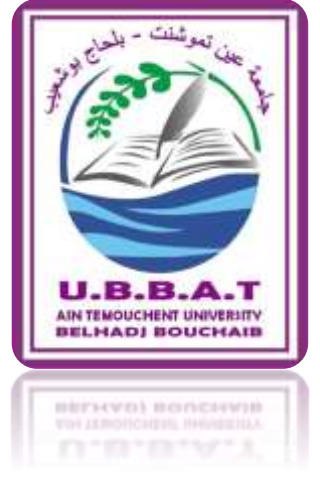


جامعة بلحاج بوشعيب

عين تموشنت

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم علوم التسيير



# مخاطر عدم التسديد على مالية البنوك

دراسة ميدانية على مستوى بنك الجزائر الخارجي BEA وكالة عين تموشنت

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر في علوم المالية والمحاسبة

تخصص: مالية المؤسسة

إشراف الأستاذ:

د. سي محمد كمال

من إعداد الطلبة:

• على بلعربي بوعزة عبد الكريم

• عتصمان السعيد خليل

أعضاء اللجنة التقييم

الأستاذ: بن حدو محمد (رئيسا)

الأستاذ: حولية يحيى (ممتحنا)

السنة الجامعية

2022/2021

سورة التوبة

١٤١٨

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

« قل هل يستوي الذين يعلمون و الذين لا يعلمون

إنما يتذكر أولوا الألباب »

صدق الله العظيم.

سورة الزمر

# شكر وعرهان

الحمد لله حمدا كثيرا طيبا مباركا على توفيقه لنا في انجاز هذا العمل  
والذي لو لا رحمته لما تمكنا من إتمامه.

نتقدم بجزيل الشكر والعرهان للذين شاركونا بدعائهم وساندونا طوال مسيرتنا  
الدراسية " والدينا الكريمين " كما لا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر  
والتقدير لأستاذنا المشرف السيد د.كمال سي محمد والذي بفضل وقوفه  
معنا استطعنا أن نخرج هذا الجهد إلى الوجود .

ونتقدم بالشكر أيضا إلى كل موظفي بنك الجزائر الخارجي عين تموشنت  
الذين استضافونا بحسن وامتنان.

إلى الذين تحملوا معي عبء إعداد هذه المذكرة وطباعتها إخوتي حفظهم  
الله

إلى كل أساتذة قسم العلوم الاقتصادية، تجارية وعلوم التسيير

دون أن ننسى من ساعدونا من قريب أو بعيد ونجمع قولهم في ذكر

الشاعر:

تكرم فلست أنا بالجوود

وكم من كريم على يعون

يجود الاله عليه بجود

فمن كان يبغي بذلك الاله

# إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

« قل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون » صدق الله العظيم

إلهي لا يطيب الليل إلا بشكرك و لا يطيب النهار إلا بطاعتك .. ولا تطيب اللحظات إلا بذكرك.

إلى من كلله الله بالهيبة و الوقار .. إلى من علمني العطاء بدون انتظار .. إلى من أحمل إسمه

بكل افتخار .. أرجو من الله أن يمد في عمرك لترى تمارا قد حان قطافها بعد طول انتظار

وستبقى كلماتك نجوما أهتدي بها اليوم وفي الغد وإلى الأبد..

والدي العزيز

إلى ملاكي في الحياة .. إلى معنى الحب وإلى معنى الحنان والتفاني .. إلى بسمه الحياة وسر

الوجود .. إلى من كان دعائها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي إلى أغلى الحبايب

أمي الحبيبة

إلى إخوتي الذين هم سندي وعوني في هذه الحياة

إلى أعز أصدقائي

إلى زملائي وزميلاتي الذين أمضيت أفضل اللحظات معهم

إلى جميع أساتذة قسم العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية

إلى كل من يحملهم قلبي ولا تحملهم منكرتي

أهدي عملي هذا راجيا من الله تعالى أن يجعل عملي هذا نفعا يستفيد منه جميع الطلبة المقبلين

على التخرج

# إهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

« هذا بفضل ربي ليبلونني أشكر أم أكفر ومن شكر فإنما يشكر لنفسه

ومن كفر فإن ربي غني كريم »

صدق الله العظيم الذي أمات وأحيى وأضحك وأبكى، وأنزل الماء وأجرى  
والحمد لله الذي خلق الكون فنظمه، وخلق الانسان وكرمه وسن الدين وعظمه ورفع النجم  
وسومه، وسخر الطير وألهمه وسير السحاب وكومه، وبعث العظم  
ورمه، وأنزل الكتاب وأحكمه ورفع القمر وقومه وخلق النحل وفهمه وحفظ ابراهيم من النار  
وسلمه ونادى موسى وكلمه وأرسل محمدا بالحق وعلمه، سبحانه ما أعلى مكانه وما أعظمه،  
وما أكثر وجوده وأكرمه وما أعز سلطانه وأقدمه  
وما أعصم لطفه وأرحمه سبحانه من إله أعظمه.

أما بعد أهدي هذه المذكرة

إلى من جرع كأس فارغا ليسقيني قطرة حب، إلى من حصد الأشواك عن دربي ليمهد لي طريق  
العلم " أبي و أمي " و إخوتي خاصة ولجميع أفراد عائلتي

لكل اصدقائي

عبد الكريم

## الملخص:

تناولت هذه الدراسة أثر مخاطر عدم التسديد على مالية البنوك في البنوك التجارية الجزائرية وعلى سياساتها الاقراضية، إضافة إلى التعرف على أسباب التعثر واقتراح آليات للحد من هذه الظاهرة وللحد من انعكاساتها على النظام المصرفي والاقتصاد الوطني ككل، مستخدما المنهج الوصفي ومنهج دراسة حالة لتحليل البيانات حيث قمنا بدراسة حالة قرض متعثر لدى بنك الجزائر الخارجي.

لخصت الدراسة إلى عدت نتائج أهمها تأثر البنوك بالديون المتعثرة تأثرا سلبيا ليس فقط على الأداء المالي للبنوك بل على الاستثمار والاقتصاد ككل، لذلك يجب تطبيق تدابير احترازية التي تعد ضرورية للتقليل من هذه الظاهرة وضمان تسيير البنك واستمراره من أجل ضمان أمن المودعين واستقرار النظام المصرفي.

الكلمات المفتاحية: قرض متعثر - بنك الجزائر الخارجي - وكالة عين تموشنت

## Résumé :

Cette étude portait sur l'impact des risques de non-paiement sur les finances des banques commerciales algériennes et leur politique de crédit, en plus d'identifier les causes de défaut et de proposer des mécanismes pour réduire ce phénomène et limiter ses répercussions sur le système bancaire et l'économie nationale dans son ensemble, en utilisant l'approche de classe et l'approche d'étude Un cas d'analyse de données, où nous avons étudié un cas de prêt non performant avec la Banque extérieure algérienne. L'étude a résumé plusieurs résultats, dont le plus important est l'impact négatif des banques sur les dettes non performantes, non seulement sur la performance financière des banques, mais aussi sur l'investissement et l'économie dans son ensemble. La stabilité du système bancaire

**Mots clés :** - Prêt Non Performant - Banque Extérieur d'Algérie - Agence Ain Temouchent

# الفهرس العام



الفهرس العام:

الصفحة	العنوان	
	آية قرآنية	
	الشكر	
	الاهداء	
	الملخص	
I-I	الفهرس العام	
III	قائمة الجداول	
III	قائمة الأشكال	
III	قائمة أهم المختصرات	
IV	قائمة الملاحق	
أ - د	المقدمة العامة	1
ب	إشكالية البحث	1-1
ب	الفرضيات	2-1
ب	أسباب اختيار الموضوع	3-1
ج	أهمية الدراسة	4-1
ج	أهداف الدراسة	5-1
ج	منهج الدراسة	6-1
د	صعوبات الدراسة	7-1
د	هيكل الدراسة	8-1
16-06	الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك ومخاطرها	2
06	تمهيد	
07	المبحث الأول: الدراسات السابقة	1-2
07	مذكرات الدكتوراه	1-1-2
10	مذكرات الماجستير	2-1-2
14	المجلات	3-1-2
15	المذكرات باللغات الأجنبية	4-1-2
16	خلاصة الفصل	

44-18	الفصل الثاني: دراسة حالة قرض استثمار متعثر لدى بنك BEA	3
19	تمهيد	
20	المبحث الأول: البنك الخارجي الجزائري ووكالة عين تموشنت	1-3
20	لمحة عامة عن البنك الخارجي الجزائري	1-1-3
20	نشأة وتعريف البنك الخارجي الجزائري	1-1-1-3
21	الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري	2-1-1-3
24	وظائف وأهداف البنك الخارجي الجزائري	3-1-1-3
25	تقديم البنك الخارجي الجزائري وكالة عين تموشنت	2-1-3
25	التعريف والهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري وكالة عين تموشنت	1-2-1-3
26	مهمة كل منصب ومصلحة للبنك الخارجي الجزائري وكالة عين تموشنت	2-2-1-3
27	الأنشطة البنكية التي يقدمها البنك الخارجي الجزائري وكالة عين تموشنت	3-2-1-3
36	المبحث الثاني: تأثير مخاطر عدم التسديد على مالية بنك BEA	2-3
36	معالجة القرض من طرف بنك BEA وكالة عين تموشنت	1-2-3
37	المراحل التي مر بها القرض قيد الدراسة	1-1-2-3
39	طريقة معالجة القرض المتعثر	2-1-2-3
41	أثر القروض المتعثرة على البنك والتدابير والحلول المقترحة	2-2-3
41	أثر القرض المتعثر على البنك	1-2-2-3
41	أثر القرض المتعثر على الاقتصاد الكلي	2-2-2-3
42	أثر القرض المتعثر على مناخ الاستثمار	3-2-2-3
42	التدابير والحلول المقترحة	4-2-2-3
44	خلاصة الفصل	
46	الخاتمة العامة	4
47	اختبار صحة الفرضيات	1-4
47	نتائج الدراسة	2-4
48	اقتراحات وتوصيات	3-4
48	آفاق الدراسة	4-4
52-50	قائمة المصادر والمراجع	
53	الملاحق	

الصفحة	العنوان	الرقم
37	يوضح معطيات وتفاصيل القرض الممنوح (جدول اهتلاك القرض)	01
40	يوضح طريقة إعادة جدولة القرض المتعثر	02

الصفحة	العنوان	الرقم
23	الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري BEA	01
25	الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري (وكالة عين تموشنت)	02
38	يوضح قيم الغرامات والمبالغ المدينة	03

ص	صفحة
دج	دينار جزائري

P	Page
BEA	La Banque Extérieur d'Algérie
CMT	Crédit Moyen Terme



الرقم	العنوان
01	وثيقة توضح معلومات وتفاصيل حول القرض قيد الدراسة
02	وثيقة توضح الجزء الأول لجدول اهتلاك القرض
03	وثيقة توضح الجزء الثاني لجدول اهتلاك القرض
04	وثيقة توضح تفاصيل الدفعة السادسة من القرض (الغير مسددة كاملة)
05	وثيقة توضح قيمة المبلغ المتبقي من القرض
06	وثيقة توضح سقوط القرض متوسط الأجل CMT عن العميل

# المقدمة العامة

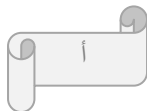
### المقدمة العامة:

تعتبر الأنشطة المالية التي تقوم بها البنوك والمؤسسات المالية من أهم الخدمات المصرفية في القطاع المصرفي والاقتصادي في أي دولة، فمقدار الطلب عليها يكون حسب درجة التقدم الاقتصادي للبلد كما يتأثر النشاط البنكي بالتطورات الاقتصادية المختلفة، ونتيجة لذلك قامت البنوك بالانتقال من تقديم خدمات تقليدية محصورة في الإيداع والإقراض إلى اقتحام مجالات متعددة في تقديم خدمات أخرى، ولم تتوقف البنوك في مسعاها عند تقديم ذلك الكم المتنوع من الخدمات، كما ينصب انشغالها في إيصال تلك الخدمات إلى عملائها وتلبية رغباتهم وتحقيق المستوى المطلوب والمستهدف من الربحية لإدارة البنك.

وتعتمد البنوك والمؤسسات المالية على فهم طبيعة العوامل الخارجية المؤثرة في هذه الأنشطة إن كانت من القوانين والإجراءات المفروضة من السلطات النقدية المحلية أو من المؤشرات الاقتصادية والمالية الدولية، كما للقطاع المصرفي طبيعة خاصة والتي تهدف إلى حماية البنوك والمؤسسات المالية والأطراف المتعاملة معها من خلال إخضاعها إلى الرقابة المالية يمكن من خلالها تجنب الأخطاء والتعثرات المالية والتلاعبات أو الاختلاس الذي يمكن أن يؤدي إلى الإضرار بهذه المؤسسات والأطراف والاقتصاد الوطني والدولي.

إن موضوع أثر مخاطر عدم التسديد على القطاع المصرفي موضوع بالغ الأهمية وذلك لتعدد نشاط هذا القطاع واتساعه وتطوره المستمر إلا أن هذه التطورات لم تمنع من حدوث الأزمات التي شهدها القطاع المالي سواء في الدول النامية أو المتقدمة، والتي أدت إلى التأثير السلبي على اقتصاداتها، والملاحظ أن معظم الدول التي شهدت أزمات مالية واقتصادية كانت مشاكل البنوك قاسماً مشتركاً فيها.

وفي هذا الإطار انصب اهتمام لجنة بازل للرقابة المصرفية، فأصدرت اتفاقية بازل الأولى سنة 1988 والتي وضعت الحد الأدنى لكفاية رأس المال لمواجهة المخاطر الائتمانية وبعد سنوات من تطبيقها تم تعديلها بسبب تعاضم المخاطر وتغير طبيعتها، فظهرت اتفاقية بازل الثانية التي عملت على تحقيق التناسب بين رأس مال البنك وأصوله الخطرة إضافة إلى تدعيم دور الجهات الرقابية وزيادة الشفافية في السوق وكان من المتوقع زيادة متانة واستقرار النظام البنكي مع تطبيقها سنة 2007، إلا أن العالم أصيب بأزمات مالية حادة وهذا ما دفع إلى مراجعة عميقة وشاملة لبنود ومقترحات اتفاقية بازل الثانية لتتولد اتفاقية بازل الثالثة، إذ تظهر درجة التأثير الكبيرة لمتطلبات لجنة بازل للرقابة البنكية على البنوك الجزائرية، و على هذا الأساس توجب على البنوك المركزية تحسين سياسات وممارسة إدارة المخاطر وإدارة رأس المال لدى البنوك، وتعزيز ركائز



الاستقرار المصرفي، وتطوير آليات مالية جديدة في البنوك، الأمر الذي يجعل البنوك في الواجهة لتحقيق أقصى درجة ممكنة في التكامل مع متطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية.

### 1-1: إشكالية البحث

على ضوء ما سبق، يمكن طرح إشكالية البحث التالية:

**ما هو أثر مخاطر عدم التسديد على مالية البنوك؟**

وعلى ضوء هذا التساؤل يتبادر لنا التساؤلات الفرعية التالية:

1- ما هو الأثر الذي تخلفه القروض المتعثرة على مالية البنوك؟

2- كيف تساهم الاحترازمات الوقائية في التقليل من خطر هذه القروض؟

### 1-2: الفرضيات

من أجل حصر الموضوع وبهدف تناول مختلف التساؤلات المطروحة ارتأينا صياغة الفرضيات التالية:

1- تؤثر القروض المتعثرة بشكل سلبي على البنك والجهاز المصرفي ويمتد للاقتصاد الوطني ومناخ الاستثمار

2- كثرة القروض المتعثرة دليل واضح على رداءة تسيير القطاع البنكي في الجزائر.

### 1-3: أسباب اختيار الموضوع

من أهم الأسباب التي دفعتنا إلى اختيار هذا الموضوع هي:

- الرغبة الشخصية في دراسة هذا الموضوع للاستفادة منه مستقبلا في الحياة المهنية.
- اندراج الموضوع ضمن مجال التخصص (مالية مؤسسة).
- إن موضوع أثر عدم التسديد على مالية البنوك من أهم وأكثر المواضيع المطروحة جدلا في الوقت الحالي على مستوى القطاع المصرفي.
- الميل الشخصي لدراسة المواضيع ذات صلة بالاقتصاد في المجال المصرفي.

#### 1-4: أهمية الدراسة

تتبع هذه الدراسة من كونها تعالج موضوعا حيويا يتمثل في أثر مخاطر عدم التسديد على مالية البنوك في ظل بقاء مسألة إشكالية تمويل المشاريع المصغرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، خاصة في الآونة الأخيرة مع زيادة عدد الشباب المتخرجين الراغبين في التناول وإنشاء مؤسساتهم وأيضا مع التوجه الاقتصادي للبلاد في السنوات الأخيرة، حيث تعتمد البنوك في تمويلها لهذه المشاريع على بعض المعايير والدراسات التي تختل أحيانا مما يؤدي الى تعثر القروض، ناهيك عن الظروف الخارجية التي لا تستطيع التحكم فيها.

#### 1-5: أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى:

- توضيح كيفية التعامل مع هذه الائتمانات الخطيرة من أجل تقادي الانحرافات والأخطاء الجسيمة التي قد تؤدي إلى تعريض المؤسسات المالية إلى متهات وعواقب جد وخيمة.
- إبراز الدور الذي تلعبه الرقابة على العمليات الائتمانية في تطوير المؤسسات المالية.
- محاولة تنبيه المسؤولين بالجهاز الإداري إلى أهمية الدراسة الدقيقة للائتمان، وإعطاء صلاحيات أوسع للأجهزة والهيئات الرقابية لتحسين فعالية الرقابة والمتابعة بعد عمليات الائتمان خاصة قروض الاستثمار المقدمة للشباب.

#### 1-6: منهج الدراسة

من أجل الإجابة على مختلف التساؤلات المطروحة واختبار صحة الفرضيات تم تبني المنهج التالي:

**المنهج الوصفي التحليلي:** حيث استندنا إليه في الكثير من الحالات وهذا من أجل تقديم والتعريف بعناصر الدراسة، كذلك في تحليل بعض الجداول والمنحنيات المتعلقة بموضوع الدراسة.



1-7: صعوبات الدراسة

الجانب التطبيقي:

صعوبات الدراسة الميدانية نظرا لثقافة التحفظ على المعلومات المقدمة من قبل الهيئات العمومية الجزائرية بشكل عام، خاصة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للبنوك، وهذا أكيد سيؤثر على صياغة ونوعية النتائج المتحصل عليها.

1-8: هيكل الدراسة

للإجابة عن التساؤلات الواردة في الإشكالية، وتأكيد الفرضيات التي بنيت عليها الدراسة، تم تقسيمها إلى فصلين معززين بمقدمة وخاتمة:

**الفصل الأول:** تناولنا فيه الإطار النظري لبعض الدراسات السابقة التي عالجت موضوع القروض المتعثرة وانعكاساتها على مالية البنوك بشكل عام.

**الفصل الثاني:** عبارة عن دراسة ميدانية لقرض متعثر لدى بنك الجزائر الخارجي BEA، للمعاينة والوقوف على ما تم التعرف عليه في النظري على أرض الواقع، بداية بنشأة وتعريف البنك الخارجي الجزائري مع ذكر أهم وظائفه وأهدافه والتطرق الى مصالح وكالة عين تموشنت وأهم الأنشطة البنكية المقدمة عبرها، وصولا في الأخير الى دراسة القرض المتعثر خاصة فيما يتعلق بأسباب التعثر وكيفية معالجته ومدى تأثيره على البنك لنصل الى أهم التوصيات والحلول المقترحة.

ومنه لا تشكل دراستنا سبقا في حد ذاتها، خصوصا فيما يتعلق بلب الموضوع، إلا أن ما يميزها هو أنها نهلت من عديد الدراسات السابقة، لتشكل إسهاما جديدا في هذا الموضوع.

# الفصل الأول

الإطار النظري لمالية البنوك

**تمهيد:**

للبنوك دور محوري وفعال في استقرار الجهاز المصرفي فهي نواة الاقتصاد والمحرك الذي يدفع به الى التطور والازدهار، ولمعالجة موضوعنا الذي يمس نشاط من أهم أنشطة البنك وهو الائتمان المتعثر وأثره على البنك ارتأينا اللجوء الى بعض الدراسات السابقة التي تناولت الموضوع بشكل مباشر، كما أن هناك دراسات لها علاقة بالموضوع وتتقاطع معه في بعض النقاط.

## المبحث الأول: الدراسات السابقة

من خلال مسحنا المكتبي والالكتروني للموضوع وجدنا الكثير من الدراسات التي تطرقت لموضوع القروض المتعثرة ومدى تأثيرها على مالية البنوك ومن بين هذه الدراسات نوردتها فيما يلي:

## 2-1-1 أطروحات الدكتوراه:

محمد داود عثمان، أثر مخففات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك، الأردن، 2008.

يهدف الباحث في هذه الدراسة الى تحليل أثر استخدام تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان على قيمة البنوك وتشمل: مبادئ الإقراض الجيد، تجزئة السوق، تنوع المحفظة الائتمانية والتأمين على الائتمان، الرقابة على الائتمان واستراتيجية البنك. ولتقدير قيمة البنك استخدم الباحث القياس المعتمد على المعادلة التقريبية البسيطة Tobins'Q كما تم استخدام الأسلوب المعتمد على تحليل الانحدار الخطي المتعدد MultiplelinearRegression لإيجاد العلاقة بين المتغيرات المستقلة والتابعة إضافة إلى استخدام الاستبانة وتحليل النسب المالية. فخلصت الدراسة الى وجود أثر موجب بين قيمة البنك ومخففات مخاطر الائتمان كما أظهرت الدراسة أهمية المحافظة على تركيبة ونوعية المحفظة الائتمانية والتقليل من مخاطرها ضمن المستويات المقبولة وذلك للمحافظة على قيمة البنك.

محمد عبد الحميد عبد الحي، استخدام تقنيات الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، سوريا، 2014.

تطرقت هذه الدراسة إلى إمكانية استخدام بعض تقنيات الهندسة المالية المطبقة في المصارف التقليدية لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، حيث تتمثل هذه التقنيات في تقنية القيمة المعرضة للخطر، والعائد على رأس المال المعدل بالخطر، واختبارات الضعف بالإضافة إلى مؤشر الاستقرار والسلامة المالية ZSCORE وتم التوصل من خلال هذه الأطروحة الى أن التقنيات آفة الذكر المستخدمة في المصارف التقليدية تحتاج الى إجراء العديد من التعديلات الجوهرية والشكلية عليها لتتناسب مع طبيعة العمل المالي والمصرفي الإسلامي وبالتالي تبين أنه بالإمكان هندسة وبناء نماذج كمية بالاستناد الى محددات الهندسة المالية لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

بن جيلالي طارق، تسيير مخاطر القروض البنكية في ظل المعايير الاحترازية الجديدة، سيدي بلعباس 2016-2017.

حيث هدفت الدراسة إلى تحديد القروض الموجودة بين المعلومات المالية والغير المالية المستخدمة في عملية اتخاذ القرار الائتماني إضافة إلى تحديد العلاقة بين مخاطر الائتمانية وبين تغيرات الدراسة المالية والغير مالية والقروض الموجودة بين نتائج مناهج قياس المخاطر الائتمانية الكلاسيكية والحديثة، اتبع الباحث في دراسته المنهج الوصفي التحليلي حيث تمثل مجتمع الدراسة في مجموعة مؤسسات مقرضة على مستوى البنك الجزائر الخارجي بين 2005-2011 وتم استخدام أيضا التحليل الإحصائي للبيانات المالية والغير مالية والتي استخرجت من القوائم المالية، استخلص الباحث مجموعة من النتائج أهمها وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين المخاطر الائتمانية وبين متغيرات الدراسة المالية المتمثلة في مجموعة من النسب المالية.

بن مداني صديقة، انعكاسات القروض المصرفية المتعثرة على أداء البنوك التجارية في الجزائر، الجزائر 2016-2017.

تطرق الباحث في هذه الدراسة الى أداء هذه البنوك باستعمال المنهج الوصفي التحليلي واستعمال استبيان ومن تم تحليل البيانات إحصائيا باستخدام برنامج SPSS وتبعا للنتائج المتواصل إليها من خلال هذه الدراسة تبين أن الجزء الكبير من القروض المصرفية المتعثرة في الجهاز المصرفي الجزائري موجودة على مستوى البنوك العمومية كما أن أسباب تعثر القروض فيها يعود بدرجة أكبر إلى المقترضين سواء بفشل المشاريع أو بسبب الامتناع عن السداد خاصة فيما يتعلق بقروض الاستغلال وكذا الموجهة لفئة الشباب في إطار التمويل الثلاثي.

لعروسي قرين زهرة، دور إدارة مخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الإقراضية لدى البنوك التجارية مسيلة، الجزائر، 2016-2017.

تهدف الدراسة إلى معرفة آليات تقييم مخاطر الائتمان المصرفي والتحكم فيها وإظهار التأثيرات التي تحدثها إدارة مخاطر الائتمان في الصناعة المصرفية وبيان الإجراءات الواجب اتخاذها لتطوير منهجية إدارة مخاطر الائتمان في المصارف التجارية الجزائرية وفق الإدارة الحديثة للمخاطر المصرفية وتقييم استراتيجيتها مستخدما في ذلك

المنهج الوصفي التحليلي باعتباره المنهج الأمثل لهذه الدراسة وتبعا للنتائج المتوصل إليها في الدراسة تبين أن الائتمان المصرفي في مرحلة متطورة من الوساطة والخدمات المالية ففي بادئ الأمر نشأت الصيرفة ونقل الأموال ثم تلاها فيما بعد عملية الائتمان الذي يستند إلى دراسة أوضاع المقترض والتأكد من وجود ضمانات لقاء الحصول على التمويل، وإن عملية منح الائتمان لا تمول المخاطر التي يعمل المصرف على تفاديها والتقليل منها ولذلك يقوم المصرف بدراسة الحالة الشخصية والمادية للزبون إضافة إلى ذلك يطالب البنك بضمانات كافية لتغطية المخاطر الممكنة من أجل ضمان استرجاع حقوقه.

### القرصو وفاء، أثر القروض المصرفية على النمو الاقتصادي دراسة حالة الجزائر خلال الفترة 1980-2017، تلمسان، الجزائر، 2016-2017.

تهدف هذه الدراسة إلى الوقوف على طبيعة العلاقة التجريبية بين القروض المصرفية والنمو الاقتصادي محاولا الوقوف على المشاكل والتحديات التي تواجه البنوك ودراسة التطورات الحاصلة في النظام البنكي أو الجهاز المصرفي وكذا البحث في الوسائل و التسهيلات لدفع النمو الاقتصادي، حاول الباحث في هذه الدراسة إتباع الأسلوب العلمي ولهذا اعتمد على المنهج الوصفي لدراسة الجانب النظري وإيضاح العلاقة بين القروض و النمو الاقتصادي و المنهج التاريخي لتتبع تطور الجهاز المصرفي و المنهج القياسي الإحصائي لدراسة الجانب التطبيقي للاعتماد على برنامج *économétrique Eviews9*، فأظهرت التطورات الأخيرة لنظريات الاقتصاد الكلي أهمية البنوك في توجيه الأموال الغير مستغلة إلى مجالات الاستثمار الإنتاجي، وبالتالي فإن الوساطة المالية لا تؤثر فقط على مستوى الإنتاج لكل عامل في بلد ما ولكن على معدل النمو في المدى الطويل، الوساطة المالية في جوهرها هي وظيفة حيوية للبنوك وتمثل حصة كبيرة في أنشطتها التشغيلية.

### شيلق رابح، أثر الديون المتعثرة وانعكاساتها على السياسة الائتمانية في المصارف الجزائرية، غرداية الجزائر 2019-2020.

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى معرفة مدى تأثير مشكلة الديون المتعثرة في المصارف التجارية الجزائرية على السياسات الاقراضية فيها وذلك من خلال دراسة العلاقة و التأثير باستخدام متغيرات وسيطية في حجم القروض

ومعدل الفائدة الحقيقي و معدل الخصم و مخصصات القروض حيث شملت الدراسة بيانات البنوك العمومية وذلك خلال فترة 2000-2017، استخدم الباحث المنهج الوصفي ومنهج دراسة الحالة في التحليل، كما استخدم طريقة المربعات الصغرى في القياس باستخدام برنامج EViews9 حيث لخصت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن للديون المتعثرة أثر دال معنويا موجب على حجم القروض المصرفية بالبنك التجاري وأثر دال معنويا سالب على سعر الخصم، وأثر دال معنويا موجب على مخصصات الخسائر للقروض، لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الديون المتعثرة وسعر الفائدة الحقيقي للبنوك التجارية خلال فترة الدراسة.

## 2-1-2 مذكرات الماجستير:

دعاء محمد زائدة، التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني، فلسطين، 2006.

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على ظاهرة تعثر التسهيلات الائتمانية وهي من أخطر الظواهر المصرفية التي تتعرض لها المصارف العاملة في الجهاز المصرفي الفلسطيني وقد تم الحديث عن أهم المؤشرات المصرفية والمالية وأداء البنوك في الفترة ما بين 2000 - 2005 بشكل عام كما تطرقت الباحثة الى حجم الديون المتعثرة ومخصصاتها في الجهاز المصرفي الفلسطيني كما تم الوصول الى أسباب التعثر من خلال استبيان الدراسة الذي أجري على متخذي قرار الائتمان في المصارف العامة في قطاع غزة وفروعها و التي خلصت الى أن الأوضاع السياسية و الاقتصادية سبب أولي في التعثر.

هبال عادل، اشكالية القروض المصرفية المتعثرة دراسة حالة الجزائر، الجزائر 2011-2012.

تهدف هذه الدراسة بشكل رئيسي إلى تحديد أسباب مشكلة الديون المتعثرة في المصارف الأولية الجزائرية ومالها من تأثير مباشر على النتائج النهائية لنشاط هذه البنوك وذلك من خلال تحقيق الهدف الرئيسي وهو إيجاد العلاج الناجح لهذه الأسباب من خلال برامج تعالج فعالية وكفاءة ظاهرة الديون المتعثرة وكذلك دراسة وتحليل الأهداف النوعية المتمثلة في تحديد الأسباب الرئيسة للديون المتعثرة وكيفية تسوية القروض المصرفية المتعثرة على مستوى المصارف و الاقتصاد ككل وأخيرا تحديد أهمية الإجراءات الرقابية والاحترازية المطبقة على المصارف الأولية الجزائرية، اعتمد الباحث على المنهج الوصفي في عرض القروض المصرفية وسياسة الإقراض و العناصر المؤثرة

فيها ومخاطر القروض وضماناتها وطبيعة القروض المتعثرة والاستعانة بالمنهج التحليلي في دراسة تحليل المخصصات المالية ودورها في مقابلة القروض المتعثرة، اعتمد أيضا على بعض النسب المالية لتحليل المركز المالي ونسب المخصصات اللازمة لمقابلة القروض المتعثرة حيث لخص الباحث إلى أن ظاهرة القروض المتعثرة لا يمكن تجنبها ولكن يمكن التقليل من حجمها وأسباب التعثر المتعلقة بالعميل والبنك ككل.

### رمضاني زينب، واقع القروض المصرفية المتعثرة لدى البنوك العمومية الجزائرية، الجزائر، 2011/2012.

تهدف الدراسة إلى التعرف على مختلف التنظيمات و تعليمات البنك المركزي المتضمنة لسير عمل البنوك العمومية في الجزائر وفي مجال الرقابة عليها وعلى القوانين الخاصة في بتحصيل القروض المتعثرة، للنهوض بالجهاز المصرفي الجزائري والتخلي عن الأفكار والمبادئ القديمة وتكوين ثقافة خاصة بالتحصيل المصرفيين مستخدما المنهج الوصفي التحليلي لبيان أهم التنظيمات التي تتضمن سير البنوك العمومية، كما تم استخدام المنهج التاريخي لسرد التطور الحاصل في سير تمويل الجهاز المصرفي الجزائري وتبعاً لما توصل إليه الباحث من نتائج نلتمس حداثة سياسة البنك المركزي الخارجي فيما يخص تحصيل القروض المتعثرة حيث تم مؤخراً إلغاء أهمية التحصيل المصرفي وتسليط الضوء عليه ضمن مجموعة أنشطة البنك، كما قام هذا الأخير مؤخراً بتطوير نظامه الخاص لتحصيل القروض المتعثرة وذلك من خلال إنشاء مديرية متابعة الالتزامات وتحصيل القروض.

### عليماذ الصنيهيت وشرار المطيري، دور نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين قياس مخاطر

### الائتمان في البنوك الكويتية، الكويت، 2012.

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على دور نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في قياس مخاطر الائتمان لذا البنوك الكويتية و تم استخدام الاستبيان على عينة من مديري إدارة المخاطر و الائتمان في هذه البنوك وتم تحليلها باستخدام برنامج الرزمة الإحصائية SPSS وتوصلت الدراسة الى وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لخاصية الدقة في قياس مخاطر الائتمان لدى البنوك الكويتية و لخاصية التوقيت الملائم في قياس مخاطر الائتمان لدى هذه البنوك.



**زغاشو فاطمة الزهراء، إشكالية القروض المتعثرة، قسنطينة، 2013-2014**

يهدف الباحث في هذه الدراسة الى الوقوف على إحدى أهم الإشكاليات التي تواجه مؤسسات الإقراض في اقتصاديات الاستدانة و الناجمة عن أهم توظيفات هذه المؤسسات و هي تصاعد ظاهرة القروض المتعثرة في ظل سيادة اللامعرفة على عالم الأعمال المصرفية عموما و الائتمانية منها على وجه التحديد، مع حتمية تبني تكنولوجيا المعلومات والاتصال كأحد أهم عوامل منح و دعم القرار مستعملا المنهج الوصفي التحليلي للإحاطة بكل هذه العناصر حيث خلصت هذه الدراسة وجوب وجود مزيج مبني بصفة خاصة على أساليب التنبؤ بالفشل المالي و التعثر الائتماني، أنظمة الاستعلام و نماذج الإنذار المبكر والاستناد في ذلك كله الى المعايير الاحترازية وقواعد الحيطة الدولية.

**رندة محمد سعيد أبو شعبان، دور التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر التشغيلية، فلسطين، 2016.**

هدفت الدراسة بشكل أساسي إلى تعرف على دور التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر التشغيلية وذلك في المصارف العاملة في قطاع غزة ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم استخدام البيانات والمنهج الوصفي التحليلي حيث تم تصميم استبيان وتوزيعه على المدققين الداخليين العاملين في المصارف حيث تحصلنا على نتائج أهمها أن كفاءة المدقق الداخلي تلعب دورا مهما في عملية تقييمه لإدارة المخاطر التشغيلية كما أن الصلاحيات الممنوحة له تزيد من فعالية الدور، ويهتم هذا الأخير بعملية مراجعة الأنظمة الرقابية الداخلية والتي بدورها تساعده على تقييم المخاطر التشغيلية وإدارتها ولخصت الدراسة إلى أن توصية المصارف لضرورة توفير العدد الكافي من المدققين الداخليين وعدم التدخل في عملهم وإشراكهم في عملية اتخاذ قرار.

**محمد شريف سليم ومحمد شريف قارة، أثر إدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني، الأردن، 2016.**

هدفت هذه الدراسة الى تحليل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان التي تلتزم بها البنوك التجارية في الأردن وأثرها على جودة الأرباح في القطاع المبحوث و ذلك في الفترة من عام 2009 الى عام 2014 ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاستعانة بمؤشرات مالية لقياس إدارة مخاطر الائتمان وأثرها على جودة الأرباح وتم الاعتماد على إستبانة تم

تصميمها لغاية تحديد ذلك الأثر بصورة إحصائية و ذلك ضمن العينة المعتمدة من ثمانية بنوك تجارية أردنية وقد أظهرت الدراسة أن هناك أثر لإدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني حسب ما أظهرت نتائج المؤشرات المالية إضافة الى نتائج إجابات العينة على الاستبانة المعتمدة.

### نؤي بدارين، العوامل المحددة للقرار الائتماني المصرفي في البنوك التجارية في فلسطين، فلسطين، 2019.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على العوامل الرئيسية المحددة للقرار الائتماني المصرفي لكل من التسهيلات الشركات و الأفراد في البنوك التجارية العاملة في فلسطين ودور الوضع المالي للعميل في اتخاذ قرار الائتمان المصرفي ودور السمات الشخصية للعميل في اتخاذ قرار الائتماني و أخيرا دور نمط السياسة الائتمانية للبنك في اتخاذ القرار الائتماني المصرفي للعميل، استخدم الباحث لتحقيق أهدافه المرادة في الدراسة المنهج الوصفي الاستكشافي كما استخدم الباحث استبيان مكون من ثلاثين سؤال وجمع البيانات وتحليلها باستخدام برنامج SPSS من أهم النتائج المتحصل عليها أن هناك دور مهم لعامل نمط السياسة الائتمانية للبنك وجاءت في المركز الأول يليه متغير المؤشرات المالية في المركز المالية، ومتغير السمات الشخصية للعميل في المركز الثالث، كما توجد علاقة قوية ذات صلة إحصائية بين المتغيرات الثلاث في عملية اتخاذ القرار الائتماني المصرفي في البنوك التجارية الفلسطينية.

### احمد يوسف ربيعي، القروض المتعثرة في مؤسسات الإقراض في فلسطين، فلسطين، 2019.

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على واقع القروض المتعثرة والممنوحة من قبل مؤسسات الإقراض المرخصة والعاملة في فلسطين، إضافة إلى التعرف على أسباب تعثر هذه القروض واقتراح آليات للحد من هذه الظاهرة اعتمد الباحث على استخدام المنهج الاستكشافي الوصفي كما استخدم الباحث استبيان مكون من 38 سؤال مقسما إلى أربعة محاور، واستخدم مقياس ليكرت الخماسي وتحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS، حيث لخص الباحث إلى أن القروض المتعثرة ظاهرة ملحوظة بناء على تحليل البيانات المقدمة من الجهات الرقابية كسلطة النقد الفلسطينية، وأهم أسباب التعثر منح المقترضين قروض بالتزامات شهرية تفوق دخلهم الشهري وتقديم بيانات غير حقيقية تبالغ في تقييم دخلهم.

## 2-1-3 المجالات:

أ.بن مداني صديقة و د. سعودي بلقاسم، القروض المصرفية المتعثرة في البنوك الجزائرية وسبل علاجها مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، 2016.

هدفت هذه الدراسة للتعرف على ظاهرة من أخطر الظواهر المصرفية التي تتعرض لها البنوك العامة في الجهاز المصرفي الجزائري ألا و هي القروض المتعثرة و قد تم التعرف على مفهوم القروض المتعثرة التي يطلق عليها عادة القروض الغير عاملة، و تحديد أهم العوامل التي ساعدت على تطور ونمو هذه المشكلة وذلك من وجهة نظر الأطراف ذات العلاقة و المتمثلة في البنوك المقرضة و المقترضين، كما تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة و التي خلصت الى العديد من الاقتراحات من بينها انشاء مؤسسات أو صناديق خاصة لتمول بمشاركة كبار المستثمرين في مقابل استفادتهم من امتيازات ضريبية و جمركية تنوب محل البنوك في مهمة الاشتراك في تمويل المشاريع الموجهة لدعم الشباب في إطار ANSEM – ANSEJ – CNAC يكون هذا التمويل بصيغة القرض بالإيجار Crédit Leasing و الذي يعتبره الباحث الأكثر أمانا لمثل هذا النوع من المشاريع مع وجوب الرقابة المصرفية و الدراسة الدقيقة للائتمان.

تامر علي النويرات، إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي، مجلة إضافات الاقتصاد، 2021.

هدفت هذه الدراسة الى بيان واقع إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي بالإضافة الى اجراء مقارنة بين البنوك الإسلامية و التقليدية في هذا المجال، حيث تم استخدام المنهج الوصفي فيما يتعلق بالجانب النظري و المنهج التحليلي في الجانب التطبيقي باستخدام أداة الاستبيان و تحليلها من خلال برنامج SPSS و قد خلصت الدراسة لوجود فروق في فهم و إدراك مخاطر الائتمان و تحليلها و في تقييم هذه المخاطر كذلك في مستوى استخدام مخاطر الائتمان و ذلك بين البنوك الإسلامية و التقليدية في المملكة العربية السعودية، كما خلصت الدراسة أيضا أن البنوك التقليدية أكثر إدراكا و فهما لمخاطر الائتمان من البنوك الإسلامية في حين كانت البنوك الإسلامية أكثر كفاءة في تقييم و تحليل المخاطر الائتمانية و أكثر استخداما لأساليب تخفيف المخاطر الائتمانية من البنوك التقليدية.

## 4-1-2 مذكرات بلغات أجنبية:

ليندة ديلمار، أطروحة دكتوراه، جامعة بريمنقهام، بريطانيا، 2012/2011.

**"Implementing a credit risk management system based on innovative scoring techniques "**

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز مكونات السياسة الإقراضية والعوامل الداخلية المؤثرة في السياسة الإقراضية. وتبعا للنتائج المتوصل إليها من خلال هذه الدراسة، تبين أن الاهتمام أكثر بمسألة تحسين الائتمان والحد من العواقب المترتبة عن العملاء الذين لا يمكنهم السداد إلى أقل مستوى، وهذا راجع إلى سياسة ائتمانية سليمة.

مخفي أمين، أطروحة دكتوراه، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر، 2012/2011.

**"Les risques bancaires face à la globalisation "**

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز وإظهار الابتكار في المشتقات الإقراضية الناجم عن العوائد المالية والذي تسبب في الكثير من الأحيان إلى عدة مخاطر، والتعرف على الطرق المستخدمة للحد من مخاطر الائتمان في البنوك التجارية، والنتيجة المتوصل إليها من خلال الدراسة هي تطوير إدارة المخاطر في البنوك الجزائرية والإسراع في الحد من المخاطر المرتبطة بالمشتقات الإقراضية.

## خلاصة الفصل:

لقد تم في هذا الفصل تسليط الضوء على بعض الدراسات السابقة التي عالجت مشكلة قد تواجه البنوك التجارية وهي تعثر قروضها المصرفية، حيث تنوعت المنهجية المستخدمة بين استخدام المنهج الوصفي ومنهج دراسة الحالة، كما تنوعت عينت الدراسة حيث اعتمدت بعضها على أسلوب عينة الدراسة وبعضها الآخر على أسلوب المسح الشامل، وكما أن بعضها تناول الموضوع من جهة نظرية بحتة.

فالتعثر ليس نتاج لحظة معينة ولكنه يحدث نتيجة للعديد من العوامل والأسباب التي تتفاعل عبر الزمن وتؤدي إلى التعثر، وبالتالي معرفة مؤشراتته قد تمنح فرصة للبنك للتعامل مع المشكلة قبل وقوعها وبالتالي تمكنه من إيجاد حلول قبل تعثر القرض، ولهذا الغرض توجد العديد من الأساليب والوسائل التي تختلف فيما بينها من ناحية تطبيقها ولكنها تتفق في غرضها وهو ضمان استرداد أموال البنك ومساعدة العميل المتعثر، فمعرفة أصحاب القرار في البنك لهذه المشكلة وانعكاساتها على أداء البنك تجعلهم أكثر حرصاً على اتخاذ الإجراءات والتدابير اللازمة لعلاجها ومحاولة تقليلها مستقبلاً.

لذلك تناولت دراستنا التطبيقية في الفصل الثاني القروض الممنوحة من المصارف والبحث في أسبابها وتحليلها ووضع آليات لعلاجها.

# الفصل الثاني

# أثر القرض المتعثر

## على مالية بنك

**BEA**

دراسة حالة قرض استثمار متعثر لدى

البنك الخارجي الجزائري وكالة عين

تموشنت

**تمهيد:**

بعد ذكرنا لمختلف الدراسات السابقة الملمة بموضوعنا في الفصل الأول، ارتأينا القيام بدراسة حالة تطبيقية وإسقاط المفاهيم النظرية، وبالتالي سنحاول من خلال هذا الفصل معرفة مدى ملائمة الجانب النظري مع الواقع العملي للبنوك التجارية الجزائرية، باختيار أحد أبرز البنوك ألا وهو بنك الجزائر الخارجي BEA وفي حدود ما استطعنا الحصول عليه من معلومات ووثائق من طرف البنك تم تقسيم الفصل إلى ثلاث مباحث على النحو التالي:

✓ المبحث الأول: نظرة عامة حول البنك الخارجي الجزائري ووكالة عين تموشنت.

✓ المبحث الثاني: دراسة قرض متعثر لدى البنك الخارجي الجزائري.



### المبحث الأول: البنك الخارجي الجزائري ووكالة عين تموشنت.

يعد بنك الجزائر الخارجي من أبرز البنوك التجارية الجزائرية حيث يعتبر الرائد في التعاملات مع الخارج خاصة في ميدان الضمانات البنكية لذلك قامت الدولة بتقديم كل الصلاحيات للقيام بمهامه على أحسن وجه فهو يعتبر بنك من الدرجة الأولى، وسنعرض في هذا المبحث لمحة عن نشأته ووظائفه وأهدافه لنقوم بعدها بتقديم الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي.

#### 3-1-1-1 لمحة عامة عن البنك الخارجي الجزائري.

#### 3-1-1-1-1 نشأة وتعريف بنك الجزائر الخارجي

أنشأ بنك الجزائر الخارجي في 1967/10/01 بموجب المرسوم رقم 67-204 في شكل شركة جزائرية حدد رأسماله مبدئياً بـ 20 مليون دينار جزائري، وكان هدفه الرئيسي تسهيل وتنمية الرابطة الاقتصادية والمالية للجزائر مع الدول الأخرى حيث احتوى على كل أصول:

- ✓ القرض الليوني في 1967/10/01.
- ✓ المؤسسة العامة في 1967/12/31.
- ✓ قرض الشمال في 1968/04/30.
- ✓ البنك الصناعي الجزائري والبحر الأبيض المتوسط BLAM في 1968/05/31.

ثم اكتتاب رأسمال البنك بصفة خاصة من قبل الدولة بتاريخ 1968/06/01 وبعد ذلك وفق قانون 88-01 المؤرخ في 1988/01/12 أصبح البنك مؤسسة ذات أسهم، حيث وصل رأسمالها 1 مليار دينار جزائري وكان محتكر من قبل القطاعات الأساسية للمحافظة التجارية للبنك كقطاع المحروقات بالإضافة إلى قطاعات أخرى كقطاع البناء، قطاع الإلكترونيك، قطاع الاتصال، قطاع الخدمات، قطاع البيتروكيميا والصيدلة.

وفي سنة 1991 حقق رأس مال البنك زيادة مقدرة بـ 600 مليون دينار جزائري لكي يصل إلى 1.6 مليار دينار جزائري، وفي مارس 1996 وصل إلى 5.6 مليار دينار جزائري وله علاقة بشبكة تضم 1450 مراسل بنكي متواجدين في 41 دولة ويخضع في نشاطه التجاري لقوانين الشركات ذات الأسهم.

ويعتبر بنك الودائع المملوك للدولة ويخضع للقانون التجاري، مقره الرئيسي في الجزائر العاصمة، كانت مهمته عند إنشائه تمويل التجارة الخارجية أما حاليا فيقوم بعدة اختصاصات كمنح الاعتمادات عن الاستيرادات وإعطاء ضمانات للمصدرين الجزائريين لتسهيل مهامهم.

### 3-1-1-2 الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري BEA

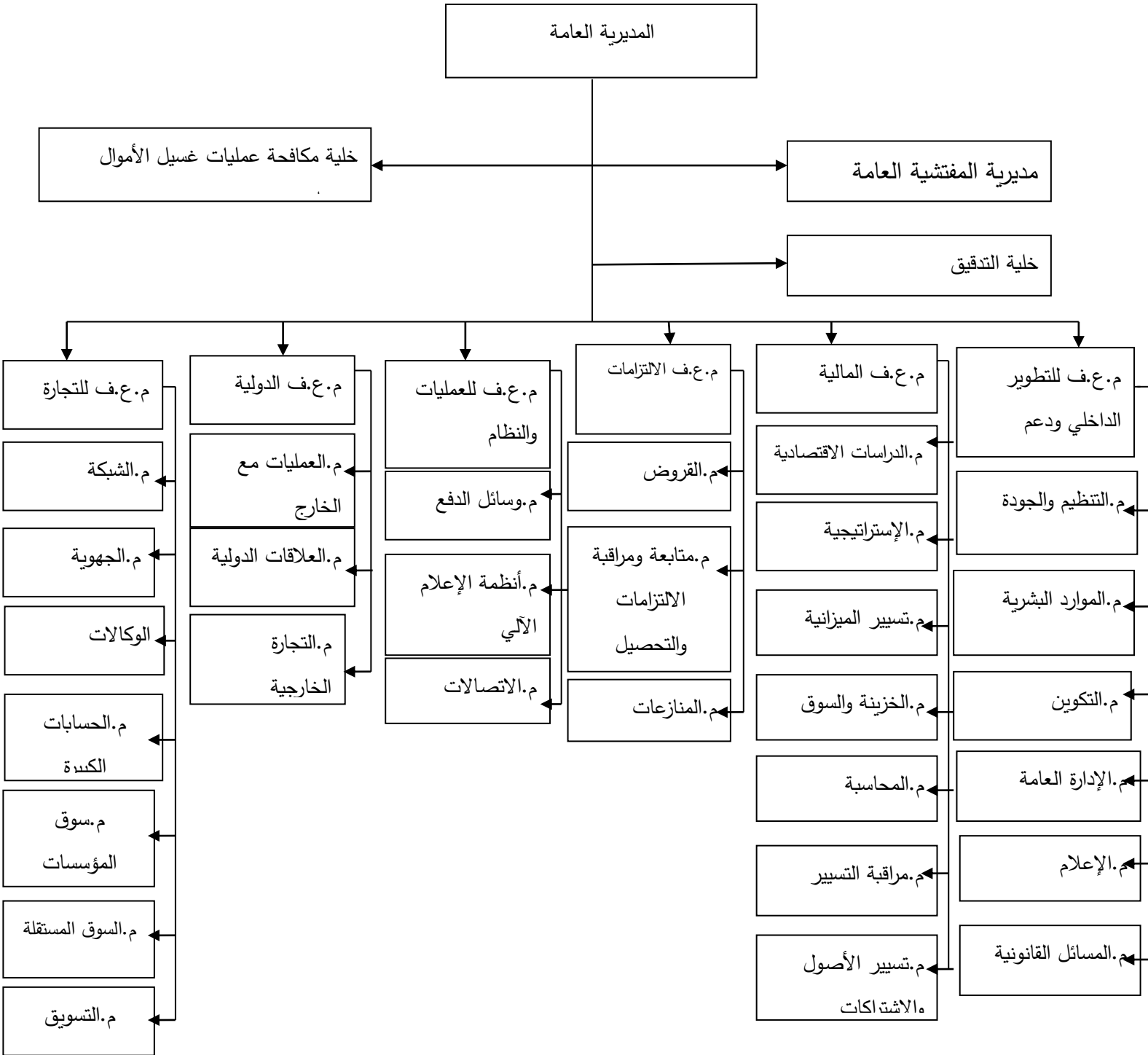
في قمة التسلسل الهرمي للتنظيم الإداري للبنك الخارجي الجزائري نجد على مستوى القمة المديرية العامة أين يكون الرئيس المدير العام للبنك ومستشاريه وهم تابعين له بشكل مباشر ويعملون تحت أمره فنجد خلية مكافحة غسل الأموال والتمويل التي تعمل متابعة الوكالات البنكية وكل ما يخص بعملياتها المالية ورقابة العمليات المالية التمويلية المشبوهة أما مديرية المفتشية العامة تراقب الوكالات وتنتقل إليها فجائيا ومراجعة الخلل وما يخص إيجاد الحلول اللازمة والمراقبة فهي من اختصاص خلية المراجعة.

كما يشمل البنك الخارجي الجزائري تسع مديريات جهوية تابعة لنيابة المديرية العامة التجارية، وتضم كل مديرية جهوية مجموعة من الوكالات البنكية التي تقع تحت إدارتها المباشرة، وتتوزع هذه المديريات عبر كافة التراب الوطني كالتالي:

- ✓ المديرية الجهوية الجزائر الوسط ب 14 وكالة.
- ✓ المديرية الجهوية ضواحي الجزائر العاصمة ب 11 وكالة.
- ✓ المديرية الجهوية بعنابة ب 09 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية بالبلدية ب 08 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية بوهران ب 07 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية قسنطينة ب 09 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية بسطيف ب 10 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية بالجنوب ب 09 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية بتلمسان ب 07 وكالات.
- ✓ المديرية الجهوية مستغانم ب 08 وكالات.

وبالتالي بلغ عدد الوكالات الجهوية لبنك الجزائر الخارجي 92 وكالة تتوزع عبر كامل التراب الوطني ويسعى البنك الخارجي لدعم شبكته البنكية ب 7 وكالات جديدة والتي تتمثل في وكالة elysa بعنابة وكالة عين الباي قسنطينة، وكالة برج بوعرييج 2، وكالة بوفاريك، وكالة تيارت، وكالة tour، وكالة درارية، وكالة بلكور.

الشكل رقم (01): الهيكل التنظيمي للبنك الجزائري الخارجي BEA



المصدر: وثائق مقدمة من البنك الجزائري لعين تموشنت

## 3-1-1-3 وظائف بنك الجزائر الخارجي وأهدافه:

## وظائف بنك الجزائر الخارجي

إن أهم وظيفة لبنك الجزائر الخارجي تكمن في تسهيل تنمية مجالات اقتصادية واسعة بين الجزائر والخارج كما يهدف إلى تحفيز وتشجيع تمويل العمليات الخارجية مع باقي بلدان العالم، كما يمكن له التدخل في مختلف العمليات البنكية وذلك ب:

- ✓ تمويل القطاعات العامة والخاصة عند قيامنا بعقد صفقات مع متعاملين أجانب.
- ✓ تقديم المعلومات الخاصة بإمكانية التمويل للمستوردين والمصدرين الجزائريين.
- ✓ التدخل في الأسواق المالية الدولية لجلب الأموال، وكذلك القروض الخارجية لتغطية مختلف الاستثمارات المشتراة بالعملة الصعبة من الخارج.
- ✓ إعطاء الموافقة لضمان العمليات التجارية ضد الأخطار السياسية والاقتصادية.
- ✓ استقبال ودائع تحت الطلب ولأجل.

## أهداف بنك الجزائر الخارجي

يسعى البنك الخارجي الجزائري لتحقيق أهداف هامة منها:

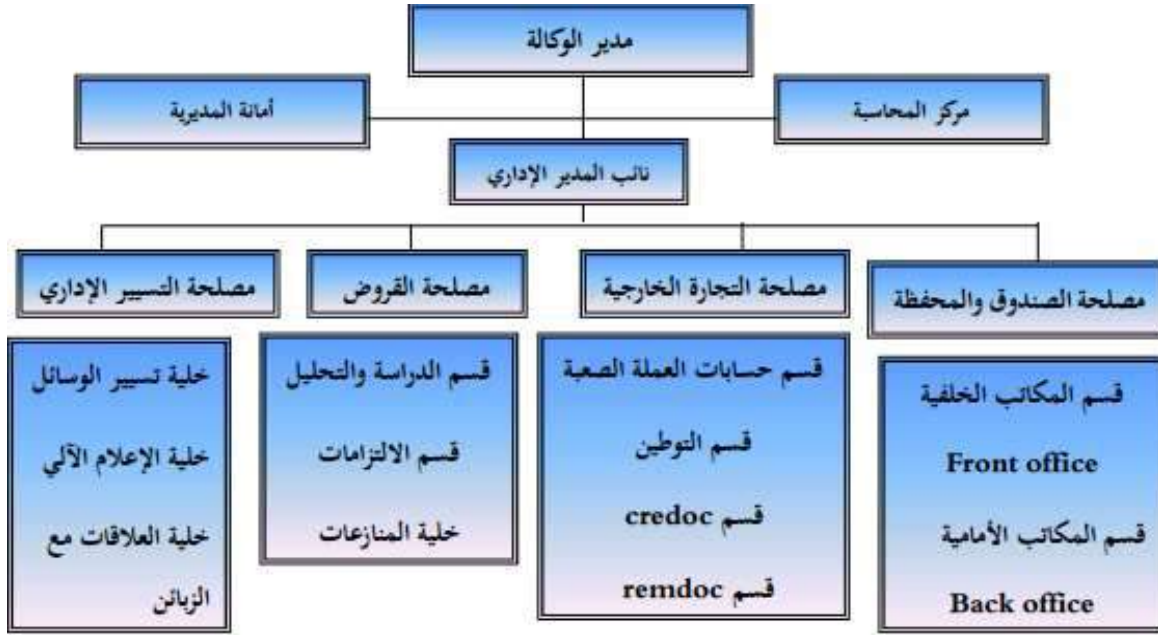
- ✓ تحقيق وتشجيع وتمويل العمليات التجارية مع باقي بلدان العالم.
- ✓ تسهيل تنمية الإصلاحات الاقتصادية بين الجزائر والخارج.
- ✓ إعطاء ضمانات للموردين والمصدرين.
- ✓ إعطاء الموافقات للقرض مع البنوك الخارجية الأخرى.
- ✓ تحسين وتطوير أنظمة المعلومات والاتصال.
- ✓ تقوية نظام المراقبة داخل كل المديرية التابعة للبلاد.

### 3-1-2 تقديم البنك الخارجي الجزائري \_ وكالة عين تموشنت<sup>1</sup>

#### 3-1-2-1 تعريف بنك الجزائر الخارجي للوكالة وهيكله التنظيمي

وكالة عين تموشنت هي وكالة تابعة للمديرية الجهوية لتلمسان، تم افتتاحها بصفة رسمية في 22 ديسمبر 1993، وتمثل مؤسسة مصرفية ذات طابع تجاري تسعى للمساهمة في سير الاقتصاد الوطني غرضها جمع الأموال من خلال فتح الحسابات الفردية والجماعية وعن طريق الفوائد من القروض المقدمة للزبائن. ولبنك الجزائر الخارجي هيكل تنظيمي يحدد العلاقات بين الأطراف المكونة له هذا ما يبرزه المخطط التالي :

الشكل رقم (02): الهيكل التنظيمي لبنك الجزائر الخارجي (وكالة عين تموشنت)



المصدر: وثائق داخلية خاصة بالبنك الخارجي الجزائري لوكالة عين تموشنت

<sup>1</sup> معلومات مقدمة من طرف وكالة عين تموشنت.

## 3-1-2-2 مهمة كل منصب أو مصلحة

**المدير العام (المدير التنفيذي):** يعطي رأيه بالموافقة أو عدم الموافقة ويرأس اللجنة ويتأكد من ملف القرض ويمضي عليه في حالة الموافقة.

**نائب المدير:** يعطي رأيه بالموافقة أو عدم الموافقة ويرأس اللجنة نيابة عن المدير العام ويقوم بالمراقبة.

**أمانة المديرية:** تعبر عن همزة وصل بين المدير العام والمصالح الأخرى، مهمتها استلام البريد الوارد والصادر بالإضافة إلى الفاكس.

**مركز المحاسبة:** تمثل الركيزة الأساسية والقلب النابض لتسيير المالي للمؤسسة، حيث تتولى القيام بالجرد المحاسبي كل سنة، مراقبة حركة دخول وخروج الأموال، والتصريح عن رقم الأعمال .

**أما بالنسبة لمصالح البنك تتمثل مهامها فيما يلي :**

**مصلحة الصندوق:** تقسم هذه المصلحة إلى مصالح أخرى فرعية هذه الأخيرة تتولى مهمة القيام بعمليات السحب والدفع، عمليات التحويلات لمصلحة حساب الزبائن، عمليات المقاصة والمحفظة.

**مصلحة التجارة الخارجية:** تقوم هذه المصلحة بمجموعة من المهام الرئيسية لتطوير العلاقات مع الخارج والتي تتنوع ما بين عمليات السحب والدفع بالعملة الصعبة، تقديم الاعتمادات المستندية في عمليات التجارة الخارجية (الاستيراد والتصدير)، التحصيلات بالعملة الصعبة.

**مصلحة القروض:** لها مكانة رئيسية في الوكالة حيث تقوم خلية الدراسة والتحليل بتسجيل ملف القرض وتحليل الأخطار الناجمة عن القروض المطلوبة، ثم تقوم مصلحة الالتزامات بمتابعة القرض بعد الموافقة عليه، إلى جانب خلية المنازعات التي تتولى تمثيل المؤسسة لدى المصالح القضائية والقانونية والفصل في المنازعات الجماعية والفردية بين العمال والإدارة، أو العمال فيما بينهم واتخاذ الإجراءات المناسبة.

**مصلحة التسيير الإداري:** تتولى هذه المصلحة القيام بمهمة التسيير الإداري للوكالة، وتتكون من خلية تسيير الوسائل، خلية الإعلام الآلي، إلى جانب خلية العلاقات مع الزبائن التي تتمثل وظيفته في تقرير الدخول في علاقة مع الزبائن طبقاً لتوجيهات إدارة الوكالة، تسيير ومتابعة استعمال القروض.

## 3-2-1-3 الأنشطة البنكية المقدمة في البنك الخارجي الجزائري BEA وكالة عين تموشنت

## - أنواع القروض التي تمنحها الوكالة

تمنح الوكالة عدة أنواع من القروض ويمكن تقسيمها إلى قسمين:

أولاً: قروض الاستغلال (قروض قصيرة الأجل): وهي قروض لا تتجاوز مدتها السنة وتنقسم إلى قروض بالصندوق وقروض بالإمضاء:

القروض بالصندوق: وتضم بدورها الأنواع التالية:

- ✓ تسهيلات الصندوق: هي قروض توجه لتمويل العجز القصير في الخزينة، على أن يكون هذا العجز مؤقت.
  - ✓ السحب على المكشوف: يمنح هذا النوع عادة لتمويل الدورة الاستغلالية الطويلة نسبياً أي من 3 إلى 9 أشهر، حيث يمنح المؤسسات التي تكون فيها دورة الإنتاج طويلة، وبالتالي تتعدم مداخيلها خلال التسع أشهر الأولى مثلاً، وهنا يأتي دور البنك لسد احتياجات المؤسسة خلال هذا الوقت.
  - ✓ القروض الموسمية: تمنح هذه القروض لتمويل أنشطة موسمية، عادة ما تكون مدتها ثلاثة أشهر
  - ✓ تسبيقات على الصفقات العمومية: يمنح هذا النوع من التسبيقات إلى أصحاب المشاريع ذات الطابع العمومي كبناء الهياكل العمومية.
  - ✓ الخصم التجاري: يقوم البنك بخصم الأوراق التجارية قبل تاريخ استحقاقها، ويدفع المبلغ للمستفيد بعد تخفيض مصاريف الخصم، ويحل محله في الدائنية إلى غاية تاريخ الاستحقاق.
- قروض بالإمضاء: تعرف أيضاً باسم التعهد بالإمضاء، وترتبط بتعهد البنك لزبونه من أجل الحصول على تمويل للخزينة وتنقسم قروض الإمضاء إلى:
- ✓ الكفالات: يضم هذا النوع من قروض الإمضاء ثلاثة أصناف هي:
- كفالة لضمان حسن تنفيذ الصفقة: تمنح هذه الكفالة من أجل حسن تنفيذ الصفقة حيث تمثل 50% من قيمتها.

كفالة لضمان استرجاع قيمة التسبيق: أحياناً وقبل أن ينطلق المقاول في تنفيذ المشروع، فإنه يطلب تسبيق من صاحبه يمثل 15% من قيمة الصفقة، ومن أجل ضمان استرجاع قيمة التسبيق فإن صاحباً



لمشروع يطلب من المقاول كفالة استرجاع التسبيق، حيث يقوم البنك بتغطية مخاطر هذه الكفالة بطلب نسبة لا تقل عن 50% من قيمتها .

**كفالة المزايدة:** تمنح هذه الكفالة عند وجود مزايدة حيث يطلب ممن يريد الحصول على الصفقة من خلال المزايدة أن يقدم كفالة بنكية لضمان عدم رفض المشروع بعد أن تؤول له الصفقة من خلال المزايدة، حيث تمثل هذه الكفالة 1% من قيمة الصفقة.

✓ **الضمانات:** وتمنح في الغالب لضمان دفع الأوراق التجارية بين المتعاملين الاقتصاديين ويمكن تجسيد هذه الضمانات في نوعين:

**الضمانات الحقيقية:** الضمان الحقيقي هو تخصيص عنصر الأصول المنقولة أو غير المنقولة من المستثمر لضمان التسديد للبنك التجاري.

**الضمانات الشخصية:** هي عبارة عن ضمانات يتعهد فيها شخص أو طرف ثالث بالوفاء في الأجل المحدد بدلا من المدين الذي يكون في حالة إفسار أو إفلاس.

**ثانيا: قروض الاستثمار:** وهي قروض موجهة لتمويل استثمارات متوسطة أو طويلة الأجل:

**قروض متوسطة الأجل:** تتراوح مدتها بين 3 و 5 سنوات، وتتجه إلى تمويل المشاريع ذات الطابع الصناعي أو الخدماتي، حيث يساوي مبلغ القرض 50% من قيمة المشروع ويمول عادة بتجهيزات الإنتاج وعتاد النقل وعتاد المكتب... الخ .

**قروض طويلة الأجل:** تتراوح مدتها بين 5 و 7 سنوات وقد تمتد أكثر من ذلك وتتجه إلى تمويل النشاطات التجارية.

## - الخدمات البنكية المقدمة من طرف وكالة عين تموشنت

على المستوى الداخلي: تشمل أنشطة يومية تتمثل في :

- ✓ تحصيل الأموال من خلال فتح الحسابات للعملاء، والفوائد من القروض المقدمة لهم.
- ✓ يقوم بمنح قروض بجميع أشكالها، سواء قروض بضمانات أو تسبيقات بدون ضمانات من أجل تحقيق نشاطات معينة.
- ✓ تحليل وإدارة ملفات القروض الممنوحة للأفراد والمؤسسات.
- ✓ يتولى جميع العمليات المتعلقة بالاكنتاب، الخصم وشراء الأوراق التجارية.
- ✓ إيداع واستلام الصكوك البريدية.

على المستوى الخارجي: من خلال علاقتها مع البنوك والمؤسسات الأخرى وتقوم بما يلي :

- ✓ القيام بمختلف العمليات التجارية والمصرفية مع البنوك الأجنبية عن طريق مصلحة التجارة الخارجية التابعة للوكالة، بالعملة الصعبة أو ما يعادلها وحسب نوعية كل معاملة.
- ✓ تمويل عمليات التجارة الخارجية، استقبال وديعة مبالغ السندات وأموال ناتجة عن عمليات الدفع والخاصة بالسفحة، السند لأمر، الشيك ووثائق التجارة الخارجية الأخرى.
- ✓ التبادلات فيما بينها وبين البنوك الأخرى في الصكوك البنكية الخاصة بالزبائن المتواجدين لدى هذه البنوك.

ويعد نشاط وكالة عين تموشنت رهينة الدور الذي يمارسه المدير في التوفيق بين المصالح المتواجدة في الوكالة باعتباره المسؤول الأول عن تنظيم وتسيير نشاطاتها، وقد ينوب عنه نائبه الذي يتكفل بإعداد الميزانية المتوقعة للوكالة، والحفاظ على مستندات الوكالة ووثائقها، إلى جانب ضمان التسويات المختلفة وفي الوقت المناسب والتسيير الإداري لموظفيها.

## - مراجعة عمليات الائتمان والمراجعة على مستوى المكاتب الخلفية (back office)

## الفرع الأول: مراجعة عمليات الائتمان

## 1- ائتمانات الصندوق

## تسهيلات نقدية

التحقق من أن الملف يحتوي على المستندات التالية:

- ✓ طلب الائتمان الذي يحدد مبلغ المساعدة المطلوبة والمدة والموضوع والضمانات المقدمة والمؤرخة والموقعة من قبل المدير (المديرين).
- ✓ شهادة وجود للضرائب.
- ✓ شهادة الانتساب CNASAT (الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية).
- ✓ الميزانية العمومية الافتتاحية مع توقيع وختم المديرين والمحاسبين.
- ✓ مذكرة عرض تتضمن توقيع وختم المدير (المديرين).
- ✓ الميزانية العمومية وجدول حسابات الإيرادات المتوقعة مصحوبة بتوقيع وختم المديرين والمحاسبين
- ✓ السجل التجاري.
- ✓ النظام الأساسي (للشركات): المهام والمسؤوليات وتوزيع رأس المال على المساهمين.
- ✓ جدول التدفقات النقدية (مؤقت) مع توقيع وختم المديرين والمحاسبين.
- ✓ عقد الملكية أو عقد الإيجار للمبنى الذي يضم أنشطة الشركة (تاريخ انتهاء العقد، يجب ألا يحدث بأي حال من الأحوال قبل انتهاء الترخيص).<sup>1</sup>

## الحالة الأولى: الملف مقبول

- ✓ يجب على مالك الحساب إدخال شروط اتفاقية التمويل (جميع مستويات التفويض) على النظام الموجود على الحاسوب.
- ✓ إدخال الاتفاق على هذا النظام.
- عند إشعار أمانة الالتزامات يجب عليها:

- ✓ تسجيل تقرير لجنة ائتمان الوكالة في سجل مفتوح لهذا الغرض.
- ✓ الحفاظ على إشعار الائتمان (جميع مستويات التفويض).
- ✓ ضمان تنفيذ الضمانات المطلوبة سلفاً.
- ✓ تقديم الضمانات إلى قسم النزاعات للمصادقة عليها.
- ✓ إدخال الضمانات الموضوعة على النظام الموجود على الحاسوب بشكل صحيح.
- ✓ إنشاء تفويض ائتماني (تفويض وكالة) وتسجيله في سجل مفتوح لهذا الغرض وتصنيفه في (CHRONO).
- ✓ رفع أي تحفظات على التفويض.
- ✓ فتح الائتمان.
- ✓ إرسال التفويضات والرسائل المصاحبة المتعلقة بالهيكل المعنية.
- ✓ الحفاظ على جميع الضمانات.

#### الحالة الثانية: الملف غير مقبول (رفض طلب الائتمان)

- في حالة رفض الطلب من قبل لجنة الائتمان أو الهيكل الهرمية يجب على البنك:
- ✓ إدخال الرفض على النظام الموجود على الحاسوب.
- ✓ ضمان قيام أمانة الالتزام بنقل خطاب الرفض إلى الهيكل المعنية.
- ✓ التأكد من إخطار العميل كتابياً بالرفض وإرجاع الملف إليه

#### 2- ائتمانات الاستثمار

##### الائتمان متوسط الأجل

التحقق من وجود المستندات التالية:

- ✓ طلب ائتمان يوضح المبلغ والمدة والغرض والضمانات المقدمة والمؤرخة والموقعة من قبل المدير (المديرين).
- ✓ شهادة وجود للضرائب.
- ✓ شهادة انتساب CNASAT (الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية).

- ✓ مذكرة عرض للمشروع.
- ✓ الميزانيات العمومية المؤقتة والملاحق التي تغطي مدة الائتمان مصحوبة بتوقيع وختم الأشخاص المعنيين (المديرين والمحاسبين).
- ✓ التراخيص الإدارية والفنية المختلفة.
- ✓ دراسة فنية واقتصادية.
- ✓ خطة التمويل.
- ✓ خطة التدفق النقدي المتوقعة.
- ✓ التسجيل في السجل التجاري.
- ✓ النظام الأساسي: المهام والمسؤوليات وتوزيع رأس المال على المساهمين.
- ✓ رخصة البناء للإنجازات.
- ✓ عقد الملكية أو عقد إيجار المبنى.
- ✓ الفواتير المبدئية للآلات والمعدات التي سيتم الحصول عليها.
- ✓ تقديرات الأعمال.
- ✓ التقييم المالي للسلع والأراضي.

### إتمانات طويلة الأجل

التحقق من وجود المستندات التالية:

- ✓ طلب ائتمان يحدد المبلغ والمدة والغرض والضمانات المقدمة والمؤرخة والموقعة من قبل المدير (المديرين).
- ✓ شهادة وجود للضرائب.
- ✓ شهادة انتساب CNASAT (الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية).
- ✓ مذكرة عرض للمشروع.
- ✓ الميزانيات والملحقات، التي تغطي مدة الائتمان مصحوبة بتوقيع وختم الأشخاص المصرح لهم (المديرين والمحاسبين).
- ✓ التراخيص الإدارية والفنية المختلفة.

- ✓ دراسة فنية واقتصادية.
- ✓ خطة التمويل.
- ✓ خطة التدفق النقدي المتوقعة.
- ✓ التسجيل في السجل التجاري.
- ✓ النظام الأساسي (للشركة): المسؤوليات وتوزيع رأس المال على المساهمين.
- ✓ الميزانيات والملاحق للسنوات المالية الثلاث الأخيرة مصادقة من قبل محاسب، بما في ذلك جملة "مصادقة وفقا لسجلاتنا" الصادرة من قبل المدير متبوعة بتوقيعه، أو في حالة عدم وجود ذلك يجب توفر الميزانية الضريبية.
- ✓ شهادات الضرائب، وشبه الضريبة الحديثة المسددة في تواريخ متأخرة في حالة عدم وجود جدول زمني للتسديد، مستخرج من إدارة الضرائب.
- ✓ كشف محاسبي بتاريخ حديث وقع عليه المحاسب.
- ✓ الميزانيات والمرفقات المتوقعة، التي تغطي مدة الائتمان مصحوبة بتوقيع وختم الأشخاص المصرح لهم (المديرين والمحاسبين).
- ✓ رخصة البناء للإنجازات.
- ✓ عقد ملكية أو عقد إيجار المبنى.
- ✓ الفواتير المبدئية للألات والمعدات التي سيتم الحصول عليها.

### 3- إئتمان ANSEJ-CNAC

- هي ائتمانات استثمار متوسطة الأجل تم إنشاؤها كجزء من مخطط دعم تشغيل الشباب الذي يهدف إلى تشجيع إنشاء وتوسيع أنشطة إنتاج السلع والخدمات من قبل المروجين الشباب.
- قبل إقرار الاستلام، يجب على مدير الحساب التحقق من وجود المستندات التالية:
- ✓ طلب ائتمان يحدد مبلغ الائتمان المطلوب والمدة والغرض والضمانات المقدمة والمؤرخة والموقعة من قبل المدير (المديرين).
  - ✓ شهادة وجود للضرائب.
  - ✓ شهادة الأهلية الأصلية (ANSEJ أو CNAC).

- ✓ دراسة اقتصادية فنية موافق عليها من قبل ANSEJ أو CNAC.
- ✓ الفواتير المبدئية للمعدات والمواد التي سيتم الحصول عليها أو عروض الأسعار التقديرية للأعمال والتجهيزات المخطط لها.
- ✓ الميزانية العمومية الأولية والميزانية العمومية المتوقعة التي تمتد على 5 سنوات والملاحق المشار إليها من قبل ANSEJ أو CNAC.
- ✓ مؤهل مهني (دبلوم، شهادة تدريب أو عمل، إلخ).
- ✓ عقد الملكية أو عقد إيجار المبنى الذي يضم أنشطة الشركة.

### الحالة الأولى: الملف مقبول

- يجب على مدير الحساب إدخال شروط اتفاقية التمويل على النظام الموجود على الحاسوب، وأيضاً يجب على أمانة الالتزامات القيام بالمهام التالية، بعد الإخطار بالموافقة:
  - تسجيل تقرير لجنة ائتمان الوكالة في سجل مفتوح لهذا الغرض
  - الحفاظ على إشعار الائتمان (جميع مستويات التفويض)
  - التأكد من أن العميل قد أكمل ملفه من خلال تقديم المستندات التالية:
    - ✓ نسخة من السجل التجاري مصادق عليها من المركز الوطني للسجل التجاري.
    - ✓ نسخة عن البطاقة الضريبية مصادق عليها.
    - ✓ شهادة صندوق الضمان المتبادل للمخاطر.
    - ✓ المواصفات الموضوعية من قبل ANSEJ / CNAC.
    - ✓ أمر الإزالة الذي أنشأته ANSEJ / CNAC.
    - ✓ إعفاء ضريبة القيمة المضافة من قبل الخدمات الضريبية.
    - ✓ الالتزام الموثق الذي لا رجعة فيه للتعهدات المادية.
    - السهر على تنفيذ الضمانات المطلوبة سلفاً
    - التحقق من أن حساب العميل ومقدار المساهمة الشخصية للعميل قد تم إضافتهما إلى حصة
- CNAC/ANSEJ
- ✓ إنشاء تفويض ائتماني.

- ✓ تصنيف التفويضات الائتمانية (جميع التفويضات) وتسجيلها في سجل مفتوح لهذا الغرض
- ✓ رفع أي تحفظات مدرجة في التفويض.
- ✓ وضع جدول السداد واتفاقية الائتمان وخطاب انقضاء المدة.
- ✓ تنفيذ العمل لأذونات الصرف التي تم ملؤها وتاريخها وختمها وتوقيعها بشكل صحيح.
- ✓ التأكد من دقة السعر الذي سيتم تطبيقه لحساب العمولات والرسوم والضرائب.
- ✓ فتح الائتمان.
- ✓ إحالة التراخيص والرسائل المصاحبة لها المتعلقة بالهيكل المعنية.
- ✓ تقديم الضمانات المعنية إلى التقاضي للمصادقة (حسب التفويض).
- ✓ إعداد الضمانات الإضافية المطلوبة وإدخالها بشكل صحيح على النظام الموجود على الحاسوب.
- ✓ الحفاظ على جميع الضمانات.
- في إطار مراقبة الالتزامات، يجب على الأمانة الالتزام:
- ✓ مراقبة المواعيد النهائية لضمان تسويتها
- ✓ بدء إجراءات التقاضي المسبقة والنزاعات لاسترداد المستحقات في حالة التقصير.

### الحالة الثانية: الملف غير مقبول (رفض طلب الائتمان)

- في حالة رفض الطلب من قبل لجنة الائتمان يجب على البنك:
- ✓ إدخال الرفض على النظام الموجود على الحاسوب.
- ✓ ضمان قيام أمانة الالتزام بنقل خطاب الرفض إلى الهيكل المعنية.
- ✓ الحرص على إبلاغ العميل كتابيا بالرفض وإعادة ملفه.



### المبحث الثاني: تأثير مخاطر عدم التسديد على مالية بنك BEA

لمعرفه كيفية تأثير القروض المتعثرة على مالية البنك قمنا في هذا المبحث بدراسة عينه على مستوى البنك الخارجي الجزائري (وكالة عين تموشنت) والمتمثلة في قرض استثمار متعثر .  
في إطار ملف قرض بنكي ANADE قام بنك الجزائر الخارجي بمنح قرض لعميل يرغب في إنشاء مشروع توازي العجلات حيث تتمثل قيمة القرض في مبلغ مالي قدره 1627000 دج بتاريخ 2012/12/20 ليتم التعثر في ديسمبر 2018.  
وكان هذا من أجل معرفة طريقة تعامل البنك مع هذه الحالة (القروض المشكوك في تحصيلها) كما سنحاول التطرق الى أثر الاموال والقروض المشكوك في تحصيلها على مالية البنك وصولا في الاخير الى أهم التدابير المتخذة والحلول المقترحة.

### 3-2-1 معالجة القرض من طرف بنك BEA

سنحاول تبين المراحل التي مر بها هذا القرض وصولا الى التعثر، ثم المرور الى الطريقة التي اتبعها بنك BEA في معالجه هذا القرض المتعثر .

## 3-2-1-1 المراحل التي مر بها القرض قيد الدراسة

سنتطرق في هذا الجدول الى مختلف بيانات هذا القرض.

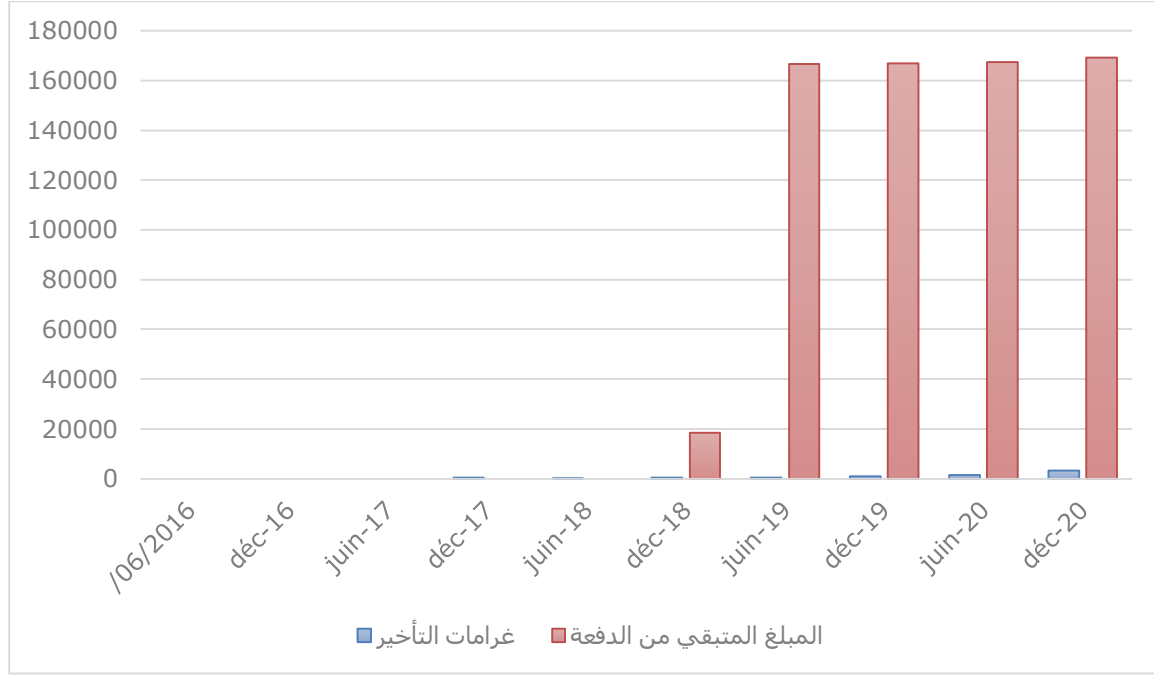
الجدول رقم 01: يوضح معطيات وتفاصيل القرض الممنوح (جدول اهتلاك القرض)

CMT قرض متوسط الأجل (استثمار)				نوع القرض
1627000 دج				قيمة القرض
2012/12/20				تاريخ استلام مبلغ القرض
10 دفعات سداسية				عدد الدفعات
2016/06/20				تاريخ أول دفعة
2020/12/20				تاريخ آخر دفعة
المبلغ المتبقي من الدفعة (دج)	المبلغ المستحق (دج)	غرامات التأخير (دج)	قيمة الدفعة (دج)	المبالغ والغرامات التاريخ
0	166116	0	166116	2016/06/20
0	166116	0	166116	2016/12/20
0	166116	0	166116	2017/06/20
0	166487	370	166116	2017/12/20
0	166171	55	166116	2018/06/20
18549	166556	439	166116	2018/12/20
166542	166542	425	166116	2019/06/20
167022	167022	905	166116	2019/12/20
167527	167527	1410	166116	2020/06/20
169241	169241	3124	166116	2020/12/20

المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على الوثائق 01، 02، 03، 04.

سنحاول التطرق الى بعض معطيات الجدول السابق في شكل بياني مع تبيان سبب تزايد غرامات التأخير.

### الشكل رقم 03: يوضح قيم الغرامات والمبالغ المدفوعة.



المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على الجدول رقم 01.

### التحليل:

في هذه الحالة من القروض يمنح البنك مهلة للعميل لتجسيد المشروع واكتساب زبائن ومكانة في السوق حتى يتمكن العميل من سداد ديونه اتجاه البنك وقدرت هذه المدة بثلاث سنوات وستة أشهر اي من ديسمبر 2012 الى غاية جوان 2016 دون سداد اي دفعه.

في تاريخ 2016/06/20 بدأ العميل في سداد دفعاته كل ستة أشهر كما هو موضح في الجدول رقم 01 حيث تم تسديد ثلاثة دفعات أولى بشكل عادي.

تم التأخر عن التاريخ المحدد في الدفعتين الرابعة والخامسة مما أدى الى فرض غرامات التأخير على العميل والمقدرة ب 370 دج و 55 دج على التوالي كما هو موضح في الجدول.

بدأ التعثر في الدفعة السادسة في ديسمبر 2018 حيث تم تسديد جزء من الدفعة فقط، ليتبقى المبلغ الغير مسدد من هذه الدفعة بقيمه 18549 دج مع غرامات التأخير بقيمه 439 دج كما هو موضح في الجدول والشكل البياني.

لم يدفع العميل الدفعة السابعة أيضا في تاريخ جوان 2019 مع فرض غرامات التأخير من طرف البنك بقيمه 525 دج

ليتواصل تعثر هذا العميل في الدفعات الاخرى المتبقية مع تزايد الغرامات كما هو موضح في الشكل بياني.

### 3-2-1-2-3 طريقة معالجه القرض المتعثر.

في الجدول التالي سنحاول تقديم طريقة إعادة جدولة القروض المتعثرة حيث دخل بنك BEA في مرحلة الاتصال الشخصي وتم التباحث مع العميل وتشخيص المشكلة، فاتضح انه يعاني مشاكل في نشاطه التجاري مما دفع البنك بعد اتباع الاجراءات اللازمة الى إعفاء العميل من كل الغرامات والفوائد وإعادة جدولة القرض حسب القيمة المتبقية الغير مسددة التي بلغت في هذه الحالة قيمه 683,016 دج وهذا حسب قرار رئيس الجمهورية عبد المجيد تبون في تاريخ 02 ديسمبر 2020.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> مرسوم تنفيذي رقم 20-239 مؤرخ في 31 أوت 2020، يحدد كفاءات استمرار الخزينة في التكفل بصفة استثنائية بتخفيض نسبة الفائدة على القروض الممنوحة من طرف البنوك والمؤسسات المالية والخواص الذين يواجهون صعوبات بسبب وباء فيروس كورونا (كوفيد-19)، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 52، صادر في 02 سبتمبر 2020.

## الجدول 02: يوضح طريقة إعادة جدولة القرض المتعثر

المبلغ الإجمالي المتبقي	683016 دج
عدد الدفعات	05 دفعات سداسية
<b>إعادة جدولة القرض</b>	
التاريخ	قيمة الدفعة (دج)
2021/06/20	136604
2021/12/20	136604
2022/06/20	136604
2022/12/20	136604
2023/06/20	136604

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على الوثيقتين 05.

**التحليل:**

لجا هذا البنك الى طريقة من طرق معالجة القروض المتعثرة وهي (إعادة جدولة القرض المتعثر) حيث تم جدولة أرصدة المديونية وفقا لبرنامج زمني ومواعيد محددة مع تحديد الاقساط بما يتناسب ونشاط المقرض وتدفقاته المالية ومنح تيسيرات للعميل المقرض واعطائه الفرصة لالتقاط أنفاسه واعادة تنظيم أعماله ليتمكن من استئناف نشاطه وتحقيق عائد مناسب يكفي لسداد ديونه وأعبائه، فيتعين في البداية إجراء دراسة دقيقة لمعرفة دور العميل ومدى مسؤوليته عن تعثر المشروع وما اذا كان الأمر يخرج عن مسؤوليته مع معايينه العتاد وتسوية الوضعية اتجاه مصلحة الضرائب حيث تم الاعتماد على مدى صدق العميل و تجاوبه السابق مع البنك في الوفاء بالتزاماته وتم الأخذ بعين الاعتبار البرنامج الزمني للسداد الذي يتماشى مع دراسة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للمشروع مع الأخذ في عين الاعتبار امكانية العميل للسداد وذلك بأن يتناسب حجم القسط وموعد سداده ومدة إعادة الجدولة ذاتها مع التدفقات النقدية للعميل ومقدار ما يمكن تسهيله من أصوله المرهونة أو الغير المرهونة للبنك .

**3-2-2 أثر القرض المتعثر على البنك والتدابير والحلول المقترحة.**

لا يتوقف تأثير القروض المتعثرة عند البنك فقط بل يمتد تأثيرها إلى مناخ الاستثمار واقتصاد البلاد والتي نوجزها كالآتي:

**3-2-2-1 أثر القروض المتعثرة على البنك:**

- ✓ تجميد جانب مؤثر من موارد البنك المالية داخل قروض وتسهيلات ائتمانية متعثرة صعبة الاسترداد.
- ✓ انخفاض في إيرادات البنك بصفة عامة بسبب تجنب وتحميش العوائد الخاصة بهذه الديون.
- ✓ نقص العرض من الائتمان بسبب نقص السيولة وارتفاع أسعار الفائدة.
- ✓ انخفاض القدرة التنافسية للبنك لوجود موارد مجمدة في شكل ديون.
- ✓ انخفاض قدرة البنك على تدعيم الاحتياطات لتأثر صافي الربح بانخفاض الإيرادات وارتفاع حجم المخصصات.
- ✓ خوف العملاء والاتجاه لسحب الودائع من البنك نتيجة فقدان الثقة في البنك.
- ✓ تقيد القروض المتعثرة فرص البنك في النمو والتوسع مع إمكانية إفلاسه.

**3-2-2-2 أثرها على الاقتصاد الكلي:**

تلقي القروض المتعثرة بآثارها السلبية على الاقتصاد القومي حيث تؤثر على مناخ الاستثمار بانخفاض عائده الأمر الذي ينعكس سلباً على الترويج للمشروعات الاستثمارية الجديدة وجذب رأس المال بهدف تحقيق معدلات نمو عالية، كما تؤدي إلى تزايد أعباء خدمات الائتمان المصرفي، كما تأثر المشروعات المتعثرة بمثله من طاقات عاطلة على الإنتاج القومي وبالتالي اللجوء إلى الاستيراد لسد الفجوة بين العرض الكلي والطلب الكلي من السلع ومن ثم ميل الميزان التجاري في غير صالح الاقتصاد القومي كما يؤدي الأمر إلى تراجع القيمة المضافة لكل من الجهاز المصرفي، والمشروعات المتعثرة ذاتها، ومن ثم تراجع الدخل القومي.

## 3-2-2-3 أثرها على مناخ الاستثمار:

يعتبر ارتفاع حجم الديون مؤشرا لانخفاض عائد الاستثمار في كثير من المشروعات والتأثير السلبي على تنفيذ خطط الدولة التي تستهدف تنمية الاستثمار وتوفير المزيد من فرص العمل.

نستخلص مما سبق أن اتساع هذه الظاهرة يستحق إعطائها الكثير من الأهمية، لما لها من تأثير سلبي على الاقتصاد القومي وعلى المراكز المالية للمصارف، ومن منطلق السلامة العامة ومن أجل استقرار العمل المصرفي، وللخفض من حجم هذه الظاهرة سوف نستعرض فيما يلي بعض التوصيات والإنذارات المبكرة التي يستطيع أن ينتبه إليها العامل في مجال الائتمان المصرفي لتكون بمثابة دعامة في الحد من نشوء مثل هذه الظواهر التي تضر بالعمل المصرفي

## 3-2-2-3 التدابير والحلول المقترحة:

من خلال دراستنا لبنك الجزائر الخارجي على مستوى إدارة القروض لاحظنا أن هذه الأخيرة في حاجة الى التقوية أو الزيادة من فعالية بعض التدابير والإجراءات التي يتم تنفيذها من قبل مهنيين محترفين للحد من الحالات المختلفة لمخاطر القروض وتعثرها أو فشل في التسديد، حيث يجب القيام بعدة استراتيجيات بهدف الحد من هذه الظاهرة لدى هذه المصارف، والتوجه أكثر للعمل بالمعايير والسياسات المصرفية الدولية المتعامل بها.

وعلى إثر ذلك يمكن طرح مجموعة من الحلول التي نرى أنها قد تكون كفيلة ومجدية للحد من بعض أسباب مخاطر القروض نذكر منها:

- ✓ الدراسة الجيدة للمشروع والعميل هي حماية للبنك من التعثر.
- ✓ التركيز أكثر على الإجراءات البنكية المتخذة بعد التعثر الحقيقي ورفض العميل التسديد، ولا تكون الإجراءات تتسم بطول المدة بل تكون آنية ومطبقة فعلا على أرض الواقع مثل حيازة الممتلكات والمرهونات لكي يكون العميل حذر في التعامل بالأموال الممنوحة إليه، وأن يدرس مشروعه جيدا ليرفع من نسبة نجاحه.

- ✓ تنوع المجالات الممنوحة فيها القروض.
  - ✓ ضرورة الرقابة ومتابعة القرض بعد منحه للعميل فهي أهم أسباب التزامه بالسداد وتكون بطريقة احترافية وتبئية عن حالة مشروع العميل.
  - ✓ الاعتماد على عاملين مهمين جدا في عملية الائتمان ألا وهما الضمانات ودراسة الجدوى للمشروع الممول لأن ضعف أو إهمال أحدهما سيؤدي حتما الى التعثر.
  - ✓ تدخل المستويات الإدارية العليا في قرار المنح لإدخال عنصر الخبرة والإشراف والتنبؤ المستقبلي.
  - ✓ مراعاة الدقة المالية في صحة البيانات المقدمة من المقترض.
  - ✓ التأكد من سوء نية المقترض وعدم رغبته في السداد رغم قدرته على ذلك من خلال مراقبة الحساب البنكي والاتصال المستمر بالموردين.
  - ✓ القرارات المفاجئة للدولة بإعفاءات العميل من الفوائد وأحيانا من الدين المتبقي يجعل بعض المقترضين لا يولون أهمية لمواعيد التسديد ولقيمة القرض وأحيانا حتى لربحية المشروع من خسارته، كما تجعل موظف البنك لا يسعى لإيجاد حلول لهذه المشكلة.
  - ✓ يجب وقف الدولة لمسح الديون المتعثرة ومحاولة حل المشكل من جذوره بإسناد هذه العملية خاصة (الائتمان) لموظف البنك الكفاء الذي يعرف مجال عمله جيدا مع إعطائه الصلاحيات لتطبيق معارفه وأيضا لا نهمل جانب الرقابة عليه.
- في الأخير لا يمكن القضاء على هذا المشكل نهائيا في المجال البنكي لأن وجود المال يتبعه وجود المخاطر لكن يمكن التقليل من نسبة حدوثه، حيث يمكننا القول أن ليس هناك عميل سيئ بل هناك قرض سيئ لأن سوء دراسة القرض هو السبب الأولي للتعثر.



**خلاصة الفصل:**

من خلال التبرص الذي قمننا به في البنك الخارجي الجزائري - وكالة عين تموشنت، تعرفنا على أنه مؤسسة وطنية هدفها الرئيسي تسهيل وتطوير و تنمية العلاقات الاقتصادية والمالية للجزائر مع الدول الأخرى وذلك في إطار التخطيط الوطني و من أهم وظائفه تسهيل تنمية مجالات اقتصادية واسعة بين الجزائر والخارج كما يهدف إلى تحفيز و تشجيع العمليات التجارية مع باقي بلدان العالم و يمكن له التدخل في مختلف العمليات البنكية ويعتبر البنك الخارجي الجزائري من أعمدة النظام المصرفي في الجزائر فنشاط الوكالات يكون مراقبا مركزيا من قبل البنك المركزي.

وفي إطار بحثنا حول أثر القروض المتعثرة على البنك الخارجي الجزائري استنتجنا بأن هذا التعثر الناجم عن عدة أسباب لا يتوقف ضرره عند مالية البنك فقط، بل يؤثر على الاستثمار واقتصاد البلاد ككل، لذلك يجب تطبيق بعض التدابير والاحتراقات التي تعد ضرورية لضمان حسن تسيير البنك واستمراره، ولتكون كافية لضمان أمن المودعين واستقرار النظام المصرفي من أجل تحقيق الأهداف الجوهرية.

# الخاتمة العامة

## الخاتمة العامة:

من خلال دراستنا يمكن القول أن حسن التعامل مع القروض المتعثرة له دور أساسي وفعال في تطوير وتقييم أداء المؤسسات المالية وتوجيهها حسب البيئة الاقتصادية والاجتماعية المحيطة بها والكشف عن الأخطاء وتفسير أسبابها وتصحيحها، وأيضاً أمام كل الضغوطات الخارجية الممارسة عليها كالتقلبات النقدية والمالية سواء الداخلية أو الخارجية.

فالصفة الأساسية التي أصبحت تحدد نشاط البنوك هي كيفية إدارة المخاطر وليس تفاديها، فقد أصبحت هذه الظاهرة لصيقة بالعمل المصرفي وتزداد حدتها وتداعياتها مع تطور العمل المصرفي والمالي، كما أصبحت مشكلة تعاني منها الكثير من الأنظمة المصرفية في الجزائر وخارجها، بالرغم من الخسائر الناجمة عنها وهو ما يلزم البنوك مراجعة سياستها الاقراضية.

إن الآثار الناجمة عن خطر التسديد يؤثر سلباً على البنوك أو القطاع المصرفي ككل بصفة خاصة وعلى القطاع الاقتصادي بصفة عامة فقد وجب إشراك وتدخّل الجهات المختصة لتسيير مخاطر عدم السداد وعلى رأسها خطر التعثر، حيث لعبت لجنة بازل الدولية دوراً رائداً وحيوياً بعد العديد من الممارسات من الرقابة المصرفية، فعند مقارنة القواعد المطبقة في الجزائر والقواعد الصادرة عن لجنة بازل، نجد بالفعل نقاط تشابه بينهما ولكن من جهة أخرى تختلف كثيراً. فالنظام المصرفي الجزائري مازال يعاني من عدة مشاكل تجعله غير مساير للقواعد الصادرة عن لجنة بازل، ولحجم التغيرات والإصلاحات الاقتصادية المباشرة على المستوى المحلي أو لحجم التطور الحاصل في القطاع المصرفي والمالي على الصعيد العالمي، وبالتالي كان من الضروري القيام بإصلاحات شاملة حتى تتمكن البنوك الجزائرية من تطبيق الدلائل الثلاثة للجنة بازل والارتقاء بها إلى مستوى العالمية، بالإضافة إلى ضرورة توفير مقومات البنية الأساسية المتمثلة في ضرورة توفير نظام تقييم داخلي وإدارة كفاءة للضمانات، وأن يكون لديها أنظمة كافية لتكنولوجيا المعلومات، كما يتطلب بذل جهد كبير في ميدان التدريب ونظم التعليم بصفة عامة ومتابعتها لتوفير الكفاءات البشرية المطلوبة، ثم تطبيق أحكام اتفاقية بازل الجديدة ومتابعتها.

وفي الأخير تم إسناد الجانب النظري لموضوع بحثنا بجزء تطبيقي يتمحور حول أثر تعثر القروض على أداء البنك الجزائري الخارجي، حيث تم التعرف على أن حسن التعامل مع القروض المتعثرة والإدارة المثلى للائتمان ركيزة أساسية وجوهريّة لا غنى عنها في قيام الأنظمة المصرفية، كونها تهدف إلى العمل على سلامة وصلابة

الجهاز المصرفي وتحسين أدائه والمحافظة على مركزه المالي والتنافسي مما يؤدي بطبيعة الحال إلى دفع عجلة الاقتصاد القومي.

### 4-1 إختبار صحة الفرضيات:

اعتمادا على الدراسة النظرية وبعد القيام بدراسة تطبيقية، يمكن اختبار صحة الفرضيات فيما يأتي:

#### الفرضية الأولى:

تؤثر القروض المتعثرة بشكل سلبي على البنك والجهاز المصرفي ويمتد للاقتصاد الوطني ومناخ الاستثمار بسبب تقليلها لعوائد البنك الناتجة عن طريق هذا الائتمان بحيث هناك تأثير سلبي قوي على مالية البنك بسبب إعفاءات القرض المتعثر من الفوائد والغرامات التي تعتبر من العوائد الأساسية للبنك كما يحرمه هذا التعثر من اموال طائلة كان من الممكن استغلالها في تمويلات واستثمارات أخرى، وبالتالي يؤثر هذا على النتيجة المالية للبنك وعلى احتياطياته مما يؤدي الى اختلال الجهاز المصرفي الذي هو أساس ومحور الاقتصاد الوطني وهذا يثبت صحة الفرضية الأولى.

#### الفرضية الثانية:

كثرة القروض المتعثرة دليل واضح على رداءة تسيير القطاع البنكي الجزائري، فليس هناك عميل سيء بل هناك قرض سيء، فالدراسات الضعيفة للائتمان والتسهيلات والاعفاءات التي تقدمها الدولة حققت بعض الاستثمارات الناجحة لكن في المقابل جعلت الجهاز المصرفي يتحمل تبعات هذه الاجراءات من تعثر وافلاس وعدم تسديد لهذه القروض وبالتالي تعتبر الفرضية الثانية صحيحة.

### 4-2 نتائج الدراسة:

بعد إتمام هذه الدراسة والى جانب النتائج المتحصل عليها من اختبار الفرضيات تم الوصول الى:

- ✓ تأثير القروض المتعثرة على البنك يجعله مقيد من ناحية قراراته واستثماراته.
- ✓ تأثير التعثر المالي للقروض يؤثر على طريقة توزيع أرباح البنك السنوية.
- ✓ اختلال الأداء المصرفي والاستثمار ككل بسبب هذا المشكل.
- ✓ تبقى طرق دراسة الائتمان وعدم تماشي البنوك الجزائرية مع المعايير الدولية سبب رئيسي في مشكل القروض المتعثرة.

✓ إجراءات العفو والتسهيلات بعد التعثر المتخذة من طرف الحكومة والتي لها انعكاس سلبي على مالية البنك والقطاع المصرفي.

### 3-4 إقتراحات وتوصيات:

إضافة الى التدابير والمجهودات التي تم التطرق اليها في الدراسة هناك بعض التوصيات لنوجزها في:

- تطوير القدرات الفنية والاقتصادية للمشاريع واعداد دراسات استشرافية خاصة لما يتعلق الأمر بمنح الائتمان لإيجاد مخرج لهذه التعثرات سواء عن طريق وضع مراقبين وخبراء من قبل الدولة للمراقبة والاشراف على هذه العمليات.
- تهيئة المناخ المناسب للاستثمار وتوفير بدائل تمويلية أخرى للمشاريع الصغيرة مثل المستثمرين.
- التوجه نحو النظام الاسلامي للبنوك لأنه يعمل على أساس الدخول كشريك في مشروع العميل المقترض ويسترجع البنك أمواله وفوائده من عوائد المشروع مما يدفع البنك الى دراسة المشروع بدقة عالية مع المرافقة في التسيير لكي يضمن أمواله وفوائده بنسبة نجاح عالية مقارنة مع نظام البنوك التقليدية الذي يعفي المقترض من الفوائد التي هي مصدر أرباح البنك، وأمله الوحيد استرجاع أمواله الممنوحة بطريقة غير مدروسة جيدا على المدى البعيد.

### 4-4 آفاق الدراسة:

من خلال ما تم طرحه يمكن اقتراح ما يلي:

- ✓ بدائل تمويلية أخرى للمشاريع المصغرة
- ✓ دور أنظمة الإنذار المبكر في تخفيض القروض المصرفية المتعثرة في البنوك التجارية في الجزائر.
- ✓ استخدام نظام التقييم الائتماني CAMELS لتقييم أداء البنوك التجارية في الجزائر.
- ✓ انعكاسات القروض المصرفية المتعثرة على الاقتصاد الوطني الجزائري.
- ✓ دراسة تحليلية لتعثر القروض المصرفية الموجهة لدعم وتشغيل الشباب.

قائمة المصادر

والمراجع

الأطروحات:

- ✓ محمد داود عثمان، أثر مخففات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك دراسة تطبيقية على قطاع البنوك التجارية الأردنية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأردن، 2008.
- ✓ محمد عبد الحميد عبد الحي، استخدام تقنيات الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية، كلية العلوم الاقتصاد جامعة حلب، سوريا، 2014.
- ✓ بن جيلالي طارق، تسيير مخاطر القروض البنكية في ظل المعايير الاحترازية الجديدة، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم المالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة جيلالي اليابس، سيدي بلعباس، الجزائر، 2016-2017.
- ✓ بن مداني صديقة، انعكاسات القروض المصرفية المتعثرة على أداء البنوك التجارية في الجزائر أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة محمد بوضياف، المسيلة، الجزائر، 2016-2017.
- ✓ لعروسي قرين زهرة، دور إدارة المخاطر الائتمان المصرفي في اتخاذ القرارات الاقراضية لدى البنوك التجارية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف، مسيلة الجزائر، 2016-2017.
- ✓ القرصو وفاء، أثر القروض المصرفية على النمو الاقتصادي، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في الاقتصاد الكمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان الجزائر، 2016-2017.
- ✓ شيلق رابح، أثر الديون المتعثرة وانعكاساتها على السياسة الائتمانية في المصارف الجزائرية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة غرداية، الجزائر 2019-2020.

المذكرات:

- ✓ أحمد يوسف ربيعي، القروض المتعثرة في مؤسسات الإقراض في فلسطين، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة الخليل، فلسطين، 2019.
- ✓ رندة محمد سعيد أبو شعبان، دور التدقيق الداخلي في تقييم ادارة مخاطر التشغيلية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في برنامج المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2016.
- ✓ هبال عادل، إشكالية القروض المصرفية المتعثرة، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، الجزائر، 2011-2012.
- ✓ لؤي بدارين، العوامل المحددة للقرار الائتمان المصرفي في البنوك التجارية في فلسطين، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في إدارة الأعمال، كلية الدراسات العليا، جامعة الخليل، فلسطين، 2019.
- ✓ رمضان زينب، واقع القروض المصرفية المتعثرة لدى البنوك العمومية الجزائرية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في النقود والمالية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3 الجزائر، 2011/2012.
- ✓ محمد شريف سليم ومحمد شريف قارة، أثر إدارة مخاطر الائتمان على جودة الأرباح في القطاع المصرفي التجاري الأردني، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في المحاسبة، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن، 2016.
- ✓ دعاء محمد زائدة، التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2006.
- ✓ زغاشو فاطمة الزهراء، إشكالية القروض المتعثرة، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في علوم التسيير كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عبد الحميد مهري، قسنطينة، 2013-2014.
- ✓ عليماد الصنيهيت وشرار المطيري، دور نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين قياس مخاطر الائتمان في البنوك الكويتية، مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماجستير في المحاسبة، كلية الأعمال جامعة الشرق الأوسط، الكويت، 2012.



المذكرات باللغات الأجنبية:

Mekhfi Amin, Les risques bancaires face à la globalisation, Thèse de doctorat Université Abou bekr belkaid, Tlemcen, Algérie, 2011/2012.

Linda Dilmar, Implementing a credit risk management system based on innovative scoring techniques, PhD Thesis, University of Birmingham, England, 2011/2012.

المجلات:

✓ أ.بن مداني صديقة و د. سعودي بلقاسم، القروض المصرفية المتعثرة في البنوك الجزائرية وسبل علاجها، مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية، العدد02، جامعة زيان عاشور، الجلفة، 2016.

✓ تامر علي النويرات، إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي، مجلة إضافات الاقتصاد العدد02، جامعة شعراان، المملكة العربية السعودية، 2021.

المراسيم التنفيذية:

مرسوم تنفيذي رقم 20-239 مؤرخ في 31 أوت 2020، يحدد كفاءات استمرار الخزينة في التكفل بصفة استثنائية بتخفيض نسبة الفائدة على القروض الممنوحة من طرف البنوك والمؤسسات المالية والخواص الذين يواجهون صعوبات بسبب وباء فيروس كورونا (كوفيد-19)، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 52 صادر في 02 سبتمبر 2020.

الملاحق

الملحق رقم 01

وثيقة توضح معلومات وتفاصيل حول  
القرض قيد الدراسة

DERBAL AEN

Consultation des dossiers

16/02/2022

Date de mise en place ...: 20/12/2012      Date 1 ere echeance ...: 20/06/2016  
Date derniere echeance .: 20/12/2020      Nombre d'echeances ....: 10  
Echeance fin de mois ...: N (0/N)      Nombre de jours reels .: N (0/N)  
Gestion du differe .....: K      Type d'interet .....: I (F/I/P)  
Type de plan .....: D (C/D/P)      Taux equivalent.....: N  
Unite de la periode ....: M (M/J)

Postes	Montant/Taux	Deu	Taxes	Perc.	Mois	Terme
--------	--------------	-----	-------	-------	------	-------

Capital .....	1.627.000,00		0,000000		6	E
INTERETS	0,000000		0,000000		6	E

└

الملحق رقم 02

وثيقة توضح الجزء الأول لجدول اهتلاك  
القرض

Date de mise en place : 20/12/2012 Capital .....: 1.627.000,00  
 Première échéance ....: 20/06/2016 Taux d'intérêts ..: 0,000000  
 Dernière échéance ....: 20/12/2020 Durée du crédit ..: 10  
 TEG .....: 0,362000

No	Date	Echéance	Intérêts	Frais/Taxes/Com.	Amortisse
001	0614	17.442,25	17.442,25	0,00	0,00 P
002	1214	17.442,25	17.442,25	0,00	0,00 P
003	0615	0,00	0,00	0,00	0,00 P
004	1215	0,00	0,00	0,00	0,00 P
005	0616	166.116,70	0,00	0,00	166.116,70 P
006	1216	166.116,70	0,00	0,00	166.116,70 P
007	0617	166.116,70	0,00	0,00	166.116,70 P
008	1217	166.487,24	0,00	370,54	166.116,70 P
009	0618	166.171,74	0,00	55,04	166.116,70 P
010	1218	166.556,37	0,00	439,67	166.116,70 I
011	0619	166.542,27	0,00	425,57	166.116,70 I
012	1219	167.022,05	0,00	905,35	166.116,70 I

الملحق رقم 03

وثيقة توضح الجزء الثاني لجدول  
اهتلاك القرض

Date de mise en place : 20/12/2012 Capital .....: 1.627.000,00  
Premiere echeance ....: 20/06/2016 Taux d'interets .: 0,000000  
Derniere echeance ....: 20/12/2020 Duree du credit .: 10  
TEG .....: 0,362000

No	Date	Echeance	Interets	Frais/Taxes/Con.	Amortisse
013	0620	167.527,22	0,00	1.410,52	166.116,70 I
014	1220	169.241,50	0,00	3.124,80	166.116,70 I



## الملحق رقم 04

وثيقة توضح تفاصيل الدفعة السادسة  
من القرض (الغير مسددة كاملة)

Echeance No 10 au 20/12/2018

	Echeance	Taxes	Inpayes
Anortissement :	166.116,70		18.549,26
INTERETS	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00
Taxes capital :	0,00		
	0,00		0,00
Penalite ret. :	0,00	0,00	0,00
Interets inp. :	369,47	70,20	439,67
Conn. d'engag.:	0,00	0,00	0,00
Echeance .....:	166.556,37		
Reste .....:	664.466,80		

الملحق رقم 05

وثيقة توضح قيمة المبلغ المتبقي  
من القرض

DERBAL AEK Consultation de l'historique d'un compte 16/02/2022

Agence : 00072 AIN-TEHOUCHEM

Devise : DZD DINAR ALGERIEN

Compte : 0727302715 Cle .....: 47

CREANCES DOUTEUSES ANSEJ

Date debut : 20/12/2012 Chapitre : 260140 C. des provisions msEJ

Date fin ...: 16/02/2022 Solde ...: -683.016,06

Ope	Eve	Date	Libelle	Sens	Montant	Val. Et
-----	-----	------	---------	------	---------	---------

881	094110	280221	APPEL D'ECHEANCE	2198 D	240,88	280221
881	092864	220321	APPEL D'ECHEANCE	2198 D	168.033,92	201220
881	094537	310321	APPEL D'ECHEANCE	2198 D	547,32	310321
040	000000	300621	Agios Reservé367120 2015	C	1.092,34	300621
040	000000	311221	Agios Réservés 367120 20	C	5.299,08	311221
040	000000	311221	Agios Réservés 369000 20	C	1.006,83	311221
040	000000	311221	EXT Agios Reservé369000	D	832,42	311221
040	000000	311221	EXT Agios Reservé367120	D	1.092,34	311221
040	000000	311221	EXT Agios Reservé367120	D	4.381,15	311221
Total débit :					1.346.912,23	

(F3 = Abandon, F7 = Operations precedentes, F8 = Operations suivantes)

## الملحق رقم 06

وثيقة توضح سقوط القرض متوسط

الأجل CMT عن العميل

Agence : 00072      AIN-TEMOUCHENT

Devise : DZD      DINAR ALGERIEN

Compte : 0726500391      Cle .....: 61      CREDITS M.T. JEUNES ENTREPREN.

Date debut : 20/12/2012      Chapitre : 203130      CHT ANSEJ

Date fin ..: 16/02/2022      Solde ...:      0,00

Ope	Eve	Date	Libelle	Sens	Montant	Val. Et
881	087648	221219	APPEL D'ECHEANCE	2198 C	166.116,70	201219
881	090261	210620	APPEL D'ECHEANCE	2198 C	166.116,70	200620
881	092864	201220	APPEL D'ECHEANCE	2198 C	166.116,70	201220
Total debit :					1.661.167,00	
Total credit :					1.661.167,00	
Solde au      16/02/2022					0,00	

(F3 = Abandon, F7 = Operations precedentes, F8 = Operations suivantes)